

2016 银行业专业人员职业资格 考试辅导教材：银行业法律法规 与综合能力

银行业专业人员职业资格考试命题研究院 编著

電子工業出版社
Publishing House of Electronics Industry
北京 · BEIJING

内 容 简 介

“2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材”是根据最新版《银行业专业人员职业资格考试大纲》和指定参考教材编写的，包括该考试涉及的 5 个科目，使考生能够更有效地系统学习指定教材，了解其命题规律，把握复习的重点和难点，同时通过真题和预测试卷的练习，巩固所学知识，帮助考生通过考试。

本书作为一本正式出版的“银行业专业人员职业资格考试辅导教材”，内容新颖，形式活泼，功能实用，是帮助广大考生轻松通过考试的有效工具。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

银行业法律法规与综合能力 / 银行业专业人员职业资格考试命题研究院编著. —北京：电子工业出版社，2016.1

2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材

ISBN 978-7-121-27627-9

I. ①银… II. ①银… III. ①银行法—中国—资格考试—自学参考资料 IV. ①D922.281

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2015）第 281493 号

策划编辑：李 冰

责任编辑：李 冰

特约编辑：田学清 赵海红

印 刷：三河市华成印务有限公司

装 订：三河市华成印务有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱

邮编：100036

开 本：787×1092 1/16 印张：23.25 字数：596 千字

版 次：2016 年 1 月第 1 版

印 次：2016 年 1 月第 1 次印刷

定 价：49.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。

前言

银行业专业人员职业资格考试（Qualification Certificate of Banking Professional）是指银行业金融机构从事前、中、后台业务及管理工作的专业技术人员取得相应级别和类别职业资格证书需要通过的考试。

该考试由中国银行业协会授权东方银行业高级管理人员研修院统一组织实施，主要测试应试人员所具备的银行业相关知识、技术和能力。同时该考试还有利于进一步加强银行业从业人员的队伍建设，提高其职业素质，规范其职业操守，从根本上防控金融风险，维护银行业信誉，提高银行业服务水平。

据统计，每年参加银行业考试的人数在 40 万人以上，每门考试只要超过 60 分就算合格，不过由于该考试的题量大，考试时间短，导致很多考生连及格分数都拿不到，白白浪费了一次考试机会。为了帮助广大考生快速通过考试，我们根据 2016 年考试最新大纲，编写了本书。

丛书特色

1. 权威性

本系列丛书严格依据最新的考试大纲编写，在总结历年真题的基础上，精确预测常考、易考的知识点，保证不会有任何遗漏。

2. 配套性

在写作的过程中，注重知识点讲解和习题的搭配，每涉及一个知识点，都有相应的考题配合，让考生随时练习，随时提高。

3. 图解性

由于教材信息量大，文字很多，读起来比较困难，而本丛书在写作的时候就注意到这一点，尽量用图、表的形式来展示，分清各个知识点的层次脉络，这样更便于记忆。

4. 实战性

针对每个科目，我们不仅配备知识讲解和相应的练习，还有配套的模拟试卷，在考前一个月，可以进行自我测试，达到心中有数。

5. 规范性

众所周知，历年真题是最好的练习题，本套丛书在例题的选取上，以历年真题为主，让考生充分了解考试的重点、难点，有的放矢，提高命中率。同时还配备了高保真模拟题，让考生提高实战能力和应变能力。

丛书书目

本丛书将基础知识讲解和模拟考试训练紧密结合，为考生提供一条龙服务。主要包括如下 5 个品种。

- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：银行业法律法规与综合能力》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：个人贷款》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：个人理财》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：风险管理》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：公司信贷》

为了方便读者咨询，我们提供了专门的 QQ，号码为 2797229968，如有疑问，可以加这个 QQ 进行咨询。

学海无涯，书中如有疏漏之处，欢迎广大考生批评指正，以期再版时更趋完善。

考试指南

一、报考指南

“银行业专业人员”是指，在银行业金融机构从事前、中、后台业务及管理工作的专业技术人员。银行业专业人员的职业水平评价分为初级、中级和高级 3 个资格级别。银行业专业人员初级职业资格采用考试的评价方式；中级和高级职业资格的评价办法另行规定。（银行业专业人员职业资格考试原中国银行业从业人员资格认证考试）

（一）报考条件

中华人民共和国公民同时具备下列条件，可报名参加银行业初级资格考试：

- 遵守国家法律、法规和行业规章。
- 取得国务院教育行政部门认可的大学专科以上学历或者学位 [大专院校以上（含大专）在校学生也可报名，但需准确填写所在院校，以备核查]。
- 具有完全民事行为能力。

（二）考试科目及题型

考试科目包括《银行业法律法规与综合能力》（原《公共基础》）、《银行业专业实务》。其中，《银行业专业实务》下设《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》、《个人贷款》4 个专业类别（可任意选考）。

考试题型：全部为客观题，包括单选题、多选题和判断题。

（三）考试时间

2016 年的考试时间还没有确定，不过根据以往的经验，每年的考试时间相差不大，可以根据 2015 年的考试时间进行准备。

- 2015 年上半年考试时间：2015 年 5 月 30 日、31 日。
- 2015 年下半年考试时间：2015 年 10 月 31 日、11 月 1 日。

（四）考试成绩的有效期

考试实行 2 次为一个周期的滚动管理办法。取得《银行业职业资格证书》需在主办方举办的连续两次考试中通过《银行业法律法规与综合能力》与《银行业专业实务》科目下任意一个专业类别方可取得。

例：2015 年上半年仅报考《银行业法律法规与综合能力》并通过，2015 年下半年未报考任何专业科目或报考未通过，2015 年上半年《银行业法律法规与综合能力》成绩作废；如需取得证书，2016 年需重新参加《银行业法律法规与综合能力》与《银行业专业实务》科目下任意一个专业类别方可取得，以此类推。

特别说明：连续两次考试为不间断计算方式，例：2015 年下半年与 2016 年上半年同

为一个滚动管理周期，以此类推。

对于已经取得一个专业类别《银行业职业资格证书》还欲取得其他专业类别证书的考生，在《银行业职业资格证书》有效的情况下，可选报相应的专业类别，如通过并符合相关规定，即可获得相应的证书。

二、备考指南

很多考生报名以后，学习的积极性很高，买教材、买试卷，忙得不亦乐乎。可是往往三分钟热度，一周后就把这事放到脑后了，等到快考试的时候才发现很多地方不会。在此，笔者结合多年的培训经验，给大家说一下学习方法。

（一）报名后要做的 6 件事

（1）考试安排在哪一天？现在距离考试还有多少天？最好在电脑上记录下来，定时提醒。

（2）各科考试科目的内容（考试大纲）与往年相比有没有什么大的变化？如果有，变化在哪里？

（3）各科考试的题型都有哪些？各类题型所占分数比重是如何分配的？

（4）各科目考试是连着考还是分开考，中间是否有休息时间？

（5）各科考试的时间分别是多长？做题时间是否紧张？

（6）除指定教材外，还有哪些资料是自己可以利用的？能否找到本地前几年的考试真题及标准答案？

以上这些信息，考生可以从指定报名网站了解，也可通过往年（次）的考试真题来分析获取。考生还可以通过网上考试论坛等途径了解更多考试相关的信息。

报名网址：<http://www.ccbp.org.cn/apply/>

（二）紧扣考试大纲

很多人在复习银行从业考试时，会觉得书中的内容很多，涉及的相关专业知识也很广，找不到重点也没有目标，于是在整个复习中盲目地学习，效果也不明显。其实不然，目前的大部分考试，涉及的考试内容是有限的，不可能做到将书中的每个知识点都考查到。所以在复习时，我们首先应该对银行从业考试的大纲有所了解，然后根据考试大纲有针对性地去复习。同时，也要具备敏锐的洞察力，能够根据考试大纲抓住其中的考试重点。今年的风险管理教材和去年相比基本没有变化，考试大纲也基本相同，风险管理的基础知识，以及信用风险、市场风险、操作风险三大类型的风险管理内容在分数比例上占了 80%，所以在学习上要重点加强这些内容的学习。

（三）提前进入学习状态

并非所有参加银行从业资格考试的人在校所学的专业都与银行相关。也就是说，这部分人对银行从业相关的知识为零。所以对这些人来讲，提前进入学习状态尤为重要，需要尽早地对自己的复习做一个详细的计划，计划出自己每天、每周、每月的学习计划和进度。同时每天必须保持一定的时间来学习。

其中有一点需要注意的是，最好每天的学习时间都是固定的，切忌利用琐碎的时间来学习，否则学习效率会大打折扣。如果自己的学习能力不是很强，建议最好参加一些网络课程的辅导，有条件的也可以参加一些面授的培训班，由专门的老师带着去学习，效率会更好。

（四）学习方式灵活化

在整个复习阶段，对教材的学习是重中之重也是贯穿整个复习阶段的。但是只学习教材还是远远不够的，还需要在复习时通过配套课后练习题、模拟题来牢记知识点，提高学习效率。在练习的过程中发现自己的薄弱环节，然后再有针对性、有条理化地查漏补缺。

现在市面上有很多关于银行从业考试的题库，建议考生可以买一套这样的题库，平时学习完一个章节就练习一个章节的习题，这有助于将前后的知识点连贯起来，将容易混淆的地方区分开。最后，在考试前 10 天，考生应该把近年银行从业考试的真题都做一遍，从历年真题中总结出一些常考知识点，然后再回到教材中把总结出的常考点再浏览一遍加深印象，这对考试也是很有帮助的。

（五）做题有技巧

考生在进行试题的练习的过程中，不能盲目地做题，要有一定的练习方法和目的，注意如下几点：

- 重质量不重数量。不提倡题海战术，不以做题的数量多少为标准衡量。除练习近几年的考试真题以外，考生可以以试题模拟系统为主要练习方式。许多复习资料或考试培训机构都提供这种模拟系统，其最大优点在于接近真实考试环境。
- 模拟练习，限定时间。以标准的模拟试卷进行练习时考生可以给自己一个限定时间，参考当地的本科目的考试时间进行设定，最好能够与之保持一致。这样考生可以在练习的时候检验自己的答题速度，合理进行时间分配，为考场上合理把握答题时间，充分发挥所学打好基础，避免出现时间不够用的情况。
- 错题回归，查缺补漏。对于自己做错的题目，有的考生只是对一下正确答案之后就不再理会，这样起到的效果不大。对于错题除要清楚知道正确答案外更要进行原因分析，将所考查的知识点回归教材，重新学习整理，对于常错点应该做好笔记反复训练。

三、答题技巧

目前银行业专业人员考试都采用无纸化的方式，即所有试题都在电脑上操作完成。参加无纸化考试的考生基本上只需记得带上身份证和准考证就行了。这样要提醒大家，答题前一定要先正确填写考生信息，包括姓名、身份证号、准考证号。

（一）合理安排答题时间

在下载试题（无纸化系统）之后，应该先将试题浏览一遍，全面了解一下题量及试题难易程度分布等问题，然后大致计划一下时间，对每类题型有一个大概的时间限定以免最后答题时间不够用。一般来说，对一套试题，应采用“先易后难”的做题原则，一般将考

试过程分成做简单题、攻克难题和最后检查三个步骤来进行。

另外，在真正考试前，你肯定已经做过很多模拟试卷，在做模拟试卷的时候，可以把它当成真正的考试，为自己限定时间答题（最好拿出半天时间，根据真实考试的要求，连续做完3个科目），答题完毕后，自己进行阅卷，同时评估有何得失，逐步提高应试水平。

（二）不要和难题死磕

当看完一道题之后，如果不能在第一时间得出该题的答案或解题思路，或已经知道该题在做的时候会有些麻烦，即可以先不做这道题，跳过该题做下一题。一般无纸化系统对于已完成和尚未完成的题目会用不同的标记显示，谨慎起见，考生也可对暂时无法解决的题目做标识，或对已完成但仍存有疑惑的题目进行标识以便稍后解决。

第一遍剩下的题目往往需要仔细分析和思考，或需要比较复杂的操作或计算才能得出答案，如果在做题的过程中用于某道题上的时间稍长仍未得出答案，则要暂时放弃该题，不要在一道题上花费过多时间。在考试最后，考生应尽量安排时间完成对试卷的检查，看是否有遗漏试题未答。在检查的过程中，如果还存在似是而非的题，最好不要改变答案，因为往往第一感觉的正确性更大，相信不少考生在以往的考试生涯中有过在最后时刻将第一印象的正确答案改错的经历。

（三）看清题目要求

按题目要求答题，有不少考生连题目的要求都没看就开始答题。比如，单项选择题要求选择一个最佳答案，显然，除最佳答案之外，备选项中的某些答案，也可能具有不同程度的正确性，只不过是全面、不完整罢了。

而有些考生，一看基干项，紧接着就被一个“好的”或“有吸引力的”备选答案吸引住了，对其余的答案连看都不看一眼就放过去，从而失去了许多应该得分的机会。请记住，一定要看清所有的选择答案。一道周密的单项选择题，所有的选择答案都可能具有吸引力，然而，判卷时却只有一个是正确的选择。

（四）遇到不会做的题怎么办

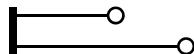
考试中或多或少总会碰到自己不会做的题目，可能因为知识点太偏没有复习到，或其他原因等。遇到这种情况时，首先，放弃答题是最不明智的选择，其实瞎紧张不能解决问题。银行业专业人员考试所有的题目均不倒扣分，所以一定要给出一个答案，增加得分的可能性。

（五）不要漏答题

不要因为题目难就放弃答题，因为放弃就意味着零分，努力一下也许还有得分的希望，不要忽视这些小分数，因为往往就是这些小分数会决定考试的成败。因此，前面跳过的题一定要补上。

（六）注意对绝对概念词的敏感度

一般情况下，出现绝对概念词的地方都是陷阱，所以遇见绝对概念词的时候，考生一定要加倍注意，特别是在判断题里面容易出现。在你进行判断的时候，无论是对、是错，



都要有充足的理由来证明。

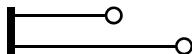
（七）可根据常识答题

有些考生工作任务重，学习时间紧张，在很短的时间里要把所有课程内容完全“死记硬背”地记住是不可能的，很有可能在这种高压的情况下就会忘记，这个时候也不要惊慌，根据常识来答题，虽然不会全对，但是也会有希望得分。

目 录

第一部分 经济金融基础知识

第 1 章 经济基础知识	1
第一节 宏观经济分析	1
考点 1 宏观经济发展目标	2
考点 2 经济周期	2
考点 3 经济结构	2
考点 4 经济全球化	3
第二节 行业经济发展分析	4
考点 5 我国的行业分类	4
考点 6 行业分析基本内容	4
第三节 区域经济发展分析	7
考点 7 区域发展条件分析	7
考点 8 区域经济分析	7
考点 9 区域发展分析	8
第四节 本章系统自测	8
答案与解析	10
第 2 章 金融基础知识	12
第一节 货币基础知识	12
考点 1 货币本质与职能	12
考点 2 货币需求与货币供给	13
考点 3 通货膨胀与通货紧缩	15
第二节 货币政策	18
考点 4 货币政策的目标	19
考点 5 货币政策工具	19
考点 6 货币政策传导机制	20
第三节 利息与利率	21
考点 7 概念	21
考点 8 利息率的主要种类	22
考点 9 我国利率市场化	22
第四节 外汇与汇率	23
考点 10 概述	23
考点 11 汇率变动的影响因素	24
考点 12 人民币国际化与外汇管理体制改革	25



第五节 本章系统自测	25
答案与解析	28
第3章 金融市场	30
第一节 金融市场概述	30
考点1 金融市场的功能	30
考点2 金融市场种类	31
考点3 金融工具	32
第二节 货币市场和资本市场	34
考点4 货币市场	34
考点5 资本市场	35
第三节 我国金融市场组织体系	38
考点6 货币当局	38
考点7 金融监督管理机构	38
考点8 银行业金融机构	39
考点9 证券期货类金融机构	39
考点10 保险类金融机构	40
考点11 其他金融机构	41
考点12 金融行业自律组织	41
第四节 本章系统自测	42
答案与解析	44
第4章 银行体系	46
第一节 银行的起源与发展	46
考点1 商业银行的产生与发展	46
考点2 中央银行的产生与发展	46
第二节 银行业分类与职能	47
考点3 中央银行	47
考点4 政策性银行	47
考点5 商业银行	48
考点6 非银行金融机构	49
第三节 银行体系的安全保障	50
考点7 最后贷款人制度	51
考点8 存款保险制度	51
第四节 本章系统自测	52
答案与解析	53

第二部分 银行业务

第5章 负债业务	55
第一节 存款业务	55
考点1 个人存款业务	55

考点 2 单位存款业务	56
考点 3 人民币同业存款	58
考点 4 外币存款业务	58
第二节 非存款业务	59
第三节 本章系统自测	59
答案与解析	61
第 6 章 资产业务	63
第一节 贷款业务	63
考点 1 贷款业务品种	63
考点 2 贷款业务流程	64
考点 3 贷款管理原则	64
考点 4 贷款质量分类与不良贷款管理	64
第二节 债券投资业务	65
考点 5 债券投资目标及对象	65
考点 6 债券投资的收益	66
考点 7 债券投资的风险	67
第三节 其他资产业务	67
考点 8 表外资产业务	67
考点 9 现金资产业务	68
考点 10 外汇交易业务	68
第四节 本章系统自测	70
答案与解析	71
第 7 章 中间业务	73
第一节 中间业务概述	73
考点 1 中间业务的概念	73
考点 2 中间业务的特点	73
考点 3 中间业务的发展与创新	73
第二节 支付结算业务	74
考点 4 支付结算业务概念	74
考点 5 支付结算工具	74
考点 6 清算业务	75
第三节 代理业务	76
考点 7 代收代付业务	76
考点 8 代理银行业务	76
考点 9 代理证券业务	76
考点 10 代理保险业务	76
考点 11 其他代理业务	77
第四节 托管业务	77
考点 12 资产托管业务	77

考点 13 代保管业务	77
第五节 咨询顾问业务	78
考点 14 咨询服务	78
考点 15 财务顾问服务	78
第六节 银行卡业务	79
考点 16 银行卡分类	79
考点 17 信用卡	79
考点 18 借记卡	81
考点 19 信用卡和借记卡的主要区别	81
第七节 本章系统自测	82
答案与解析	84
第 8 章 理财业务	86
第一节 理财业务概述	86
考点 1 理财业务的定义	86
考点 2 理财业务的特点及其与传统信贷业务的差异	86
考点 3 理财业务管理	87
第二节 理财产品分类与销售管理	87
考点 4 理财产品分类	87
考点 5 理财产品风险分级	88
第三节 理财投资管理	89
考点 6 投资标的分类	89
考点 7 投资管理要求	90
考点 8 风险隔离要求	90
第四节 本章系统自测	91
答案与解析	92
第 9 章 业务创新与发展	94
第一节 业务创新概述	94
考点 1 业务创新的基本原则	94
考点 2 业务创新与客户利益保护	95
第二节 创新发展趋势	95
考点 3 业务综合化与交叉金融工具	95
考点 4 证券化	96
考点 5 互联网金融	96
第三节 本章系统自测	97
答案与解析	98
第三部分 银行管理	
第 10 章 银行管理基础	100
第一节 商业银行的组织架构	100

考点 1 商业银行组织架构的内涵	100
考点 2 西方商业银行的组织架构	102
考点 3 我国商业银行组织架构及发展趋势	103
第二节 银行管理的基本指标	104
考点 4 规模指标	104
考点 5 结构指标	104
考点 6 效率指标	105
考点 7 市场指标	105
考点 8 安全性指标	106
考点 9 流动性指标	106
考点 10 客户集中度指标	107
考点 11 盈利性指标	107
第三节 本章系统自测	109
答案与解析	111
第 11 章 公司治理、内部控制与合规管理	113
第一节 治理	113
考点 1 银行公司治理概述	113
考点 2 稳健公司治理原则	113
考点 3 银行公司治理的组织架构	114
考点 4 激励约束机制	115
第二节 内部控制	116
考点 5 内部控制目标与基本原则	116
考点 6 内部控制治理	117
考点 7 内部控制措施	117
考点 8 内部控制保障	118
第三节 合规管理	119
考点 9 合规管理的相关概念	119
考点 10 合规管理的重点内容	119
考点 11 合规风险管理体系	119
第四节 本章系统自测	120
答案与解析	122
第 12 章 商业银行资产负债管理	123
第一节 资产负债管理概述	123
考点 1 资产负债管理的对象	123
考点 2 资产负债管理的目标	123
考点 3 资产负债管理的原则	124
考点 4 资产负债管理的构成内容	124
第二节 资产负债管理的工具与策略	125
考点 5 资产负债管理的工具	125

考点6 资产负债管理的策略	126
第三节 本章系统自测	127
答案与解析	128
第13章 资本管理	129
第一节 概 述	129
考点1 资本的定义和分类	129
考点2 资本的作用	130
第二节 巴塞尔资本协议与我国银行业资本监管	130
考点3 巴塞尔资本协议	130
考点4 我国银行业资本监管	131
第三节 商业银行的资本管理	133
考点5 内部资本评估程序	133
考点6 资本规划	134
考点7 资本充足率管理策略	134
第四节 经济资本	134
考点8 经济资本计量	134
考点9 经济资本分配	135
考点10 风险绩效考核	135
第五节 本章系统自测	136
答案与解析	137
第14章 风险管理	139
第一节 概 述	139
考点1 风险的定义	139
考点2 风险的分类	140
第二节 全面风险管理	141
考点3 全面风险管理概述	141
考点4 风险偏好和战略	141
考点5 风险管理的组织架构	142
考点6 风险管理流程	142
考点7 风险文化	144
第三节 信用风险管理	144
考点8 信用风险的分类	144
考点9 信用风险的计量	145
第四节 市场风险管理	147
考点10 市场风险的分类	147
考点11 市场风险的计量	148
考点12 市场风险的管控手段	149
第五节 操作风险管理	150
考点13 操作风险的分类	150

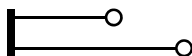
考点 14 操作风险的计量方法	151
考点 15 操作风险的管控手段	152
第六节 本章系统自测	153
答案与解析	156

第四部分 银行从业法律基础

第 15 章 银行基本法律法规	160
第一节 《中国人民银行法》	160
考点 1 中国人民银行的法定职责与业务	161
考点 2 人民币	162
考点 3 中国人民银行的监督管理	163
第二节 《银行业监督管理法》	164
考点 4 《银行业监督管理法》的适用范围	165
考点 5 银行业监督管理机构的监督管理职责	165
考点 6 银行业监督管理机构的监督管理措施	167
第三节 《商业银行法》	168
考点 7 商业银行法律地位与经营原则	168
考点 8 商业银行业务规则	170
考点 9 商业银行的接管和终止	170
第四节 《反洗钱法》	171
考点 10 洗钱的概念、过程及方式	171
考点 11 反洗钱的监管机构及职责义务	172
第五节 本章系统自测	174
答案与解析	177
第 16 章 民事法律制度	181
第一节 民法	181
考点 1 民法概述	181
考点 2 民事主体	182
考点 3 民事法律行为与代理	183
考点 4 诉讼时效	184
考点 5 民事诉讼与仲裁	185
第二节 物权法和担保法	186
考点 6 物权基本法律制度	186
考点 7 担保法律制度	187
第三节 合同法	189
考点 8 合同与合同的相对性	189
考点 9 合同的订立	189
考点 10 合同的效力	190
考点 11 合同的履行	191

考点 12 合同的保全	192
考点 13 合同的变更、转让与终止	192
考点 14 违约责任	193
第四节 婚姻法和继承法	193
考点 15 婚姻法的概念	193
考点 16 继承法	194
第五节 本章系统自测	194
答案与解析	197
第 17 章 商事法律制度	201
第一节 公司法律制度	201
考点 1 公司的概念和种类	201
考点 2 公司设立制度	202
考点 3 公司资本制度	202
考点 4 公司组织机构	203
考点 5 公司终止制度	204
第二节 证券与保险法律制度	204
考点 6 证券法	204
考点 7 保险法	205
第三节 信托法律制度	206
考点 8 信托概述	206
考点 9 信托的设立	207
第四节 票据法律制度	207
考点 10 《票据法》概述	207
考点 11 票据的功能	208
考点 12 票据行为	209
考点 13 票据权利	210
考点 14 票据丧失的补救措施	210
第五节 破产法律制度	211
考点 15 破产法概述	211
考点 16 破产的申请和受理	211
考点 17 债务人财产	212
考点 18 破产债权及申报	213
考点 19 债权人会议和债权人委员会	213
考点 20 重整与和解	214
考点 21 破产清算	215
第六节 本章系统自测	216
答案与解析	218
第 18 章 刑事法律制度	222
第一节 刑法基本理论	222

考点 1 刑法的概念、任务和基本原则	222
考点 2 犯罪	223
考点 3 刑罚	224
第二节 金融犯罪及刑事责任	225
考点 4 金融犯罪概述	225
考点 5 破坏金融管理秩序罪	226
考点 6 金融诈骗罪	228
考点 7 银行业相关职务犯罪	229
第三节 刑事诉讼	230
考点 8 刑事诉讼概述	230
考点 9 刑事诉讼基本程序	231
考点 10 刑事诉讼强制措施	232
考点 11 附带民事诉讼	233
第四节 本章系统自测	233
答案与解析	237
第 19 章 行政法律制度	241
第一节 行政许可	241
考点 1 行政许可概述	241
考点 2 重要行政许可法律规则	242
考点 3 银行相关行政许可规则	243
第二节 行政处罚	243
考点 4 行政处罚概述	243
考点 5 重要行政处罚法律规则	244
考点 6 银行相关行政处罚规则	245
第三节 行政强制	246
考点 7 行政强制概述	246
考点 8 重要行政强制法律规则	247
考点 9 银行相关行政强制规则	248
第四节 行政复议	249
考点 10 行政复议概述	249
考点 11 重要行政复议法律规则	249
考点 12 银行相关行政复议规则	250
第五节 行政诉讼	251
考点 13 行政诉讼概述	251
考点 14 重要行政诉讼法律规则	252
考点 15 银行相关行政诉讼规则	252
第六节 本章系统自测	253
答案与解析	255



第五部分 银行监管与自律

第 20 章 银行监管体制	258
第一节 国际银行监管发展历史与主要监管体制	258
考点 1 银行监管的起源与演变	258
考点 2 国际上主要金融监管的体制	259
考点 3 主要国家的银行监管体制	260
考点 4 巴塞尔银行监管委员会	261
第二节 我国的银行监管框架	262
考点 5 我国银行监管的历史	262
考点 6 银行监管的四个层次	263
考点 7 我国当前银行监管的框架	264
第三节 本章系统自测	264
答案与解析	267
第 21 章 银行监管目标、方法	270
第一节 银行监管目标	270
考点 1 我国银行监管目标	270
第二节 银行监管方法	271
考点 2 合规监管和以风险为本的监管	271
考点 3 银行监管的流程	272
考点 4 监管评级	274
第三节 本章系统自测	275
答案与解析	278
第 22 章 银行自律与市场约束	281
第一节 银行自律组织	281
考点 1 国际银行自律组织	281
考点 2 中国银行业协会	282
第二节 职业操守	283
考点 3 职业操守的宗旨和适用范围	283
考点 4 从业准则	285
考点 5 从业人员与客户间的职业操守	286
考点 6 从业人员与同事间的职业操守	288
考点 7 从业人员与机构间的职业操守	289
考点 8 从业人员与监管者间的职业操守	290
第三节 市场约束	291
考点 9 概述	291
考点 10 信息披露	291
第四节 本章系统自测	293
答案与解析	296

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础（一）	300
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础（二）	313
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础（一） 参考答案及解析	327
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础（二） 参考答案及解析	336

第一部分 经济金融基础知识

第

1

章

经济基础知识

本章内容概览

本章的经济基础知识主要讲解宏观经济的分析、行业经济发展分析和区域发展分析，通过对这些方面的分析，能够让读者对我国现在经济有一个基本的认识，对我们以后各行各业的发展更有意义。

本章常见考点

- 熟悉并掌握宏观经济发展目标及其衡量标准。
- 理解经济增长与国内生产总值、充分就业与失业率、物价稳定与通货膨胀率、国际收支平衡与国际收支的概念，以及各目标与衡量指标之间的关系。
- 理解经济周期的概念，熟悉其四个阶段。
- 理解经济结构概念，熟悉其对银行业的影响。
- 掌握经济全球化的概念及影响。
- 熟悉我国行业的分类。
- 掌握我国的产业结构及其对商业银行的影响。
- 熟悉并掌握行业分析的基本内容。
- 掌握区域经济发展的分析的基本内容。

第一节 宏观经济分析

宏观经济分析是以整个国民经济活动作为考察对象，研究各个有关的总量及其变动特

别是研究国民生产总值和国民收入的变动及其与社会就业、经济周期波动、通货膨胀、经济增长等之间的关系。因此，宏观经济分析又称为总量分析或整体分析。

考点 1 宏观经济发展目标

宏观经济发展的总体目标一般包括四个，即经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡。这四大目标分别通过国内生产总值、失业率、通货膨胀率和国际收支等指标来衡量。

1. 经济增长与国内生产总值

经济增长是指一个特定时期内一国（或地区）经济产出和居民收入的增长。衡量经济增长的宏观经济指标是国内生产总值（GDP），它是指一国（或地区）所有常住居民在一定时期内生产活动的最终成果，即指在一国的领土范围内，本国居民和外国居民在一定时期内所生产的、以市场价格表示的产品和劳务总值。GDP 是衡量一国（或地区）整体经济状况的主要指标，GDP 增长率是反映一定时期经济发展水平变化程度的动态指标。

2. 充分就业与失业率

充分就业的宏观经济衡量指标是失业率。失业率是指劳动力人口中失业人数所占的百分比，劳动力人口是指年龄在 16 周岁以上具有劳动能力的人的全体。

3. 物价稳定与通货膨胀率

物价稳定是要保持物价总水平的大体稳定，避免出现高通货膨胀。衡量物价稳定的宏观经济指标是通货膨胀率。通货膨胀是指一般物价水平在一段时间内持续、普遍地上涨。对通货膨胀的衡量可以通过对一般物价水平上涨幅度的衡量来进行。一般说来，常用的指标有三种：消费者物价指数、生产者物价指数、国内生产总值物价平减指数。在衡量通货膨胀时，消费者物价指数使用得最多、最普遍。

4. 国际收支与国际收支平衡

国际收支是指一国居民在一定时期内与非本国居民在政治、经济、军事、文化及其他往来中所产生的全部交易的系统记录。国际收支包括经常项目和资本项目。国际收支平衡是指国际收支差额处于一个相对合理的范围内，既无巨额的国际收支赤字，又无巨额的国际收支盈余。保持国际收支平衡是保证国民经济持续稳定增长和经济安全的重要条件。

考点 2 经济周期

经济周期也称为经济循环或商业循环，是指经济处于生产和再生产过程中周期性出现的经济扩张与经济紧缩交替更迭、循环往复的一种现象。经济周期一般分为四个阶段：繁荣阶段、衰退阶段、萧条阶段和复苏阶段。

考点 3 经济结构

经济结构是指从不同角度考察的国民经济构成，一般包括产业结构、地区结构、城乡

结构、产品结构、所有制结构、分配结构、技术结构、消费投资结构等。经济结构对商业银行既有直接影响，也有间接影响。这里主要介绍我国产业结构和消费投资结构中所存在的主要问题及其对商业银行的影响。

1. 产业结构

国民经济可分为第一产业、第二产业和第三产业。2012年12月，国家统计局将三个产业的划分范围调整为：第一产业是指农、林、牧、渔业；第二产业是指采矿业，制造业，电力、燃气及水的生产和供应业，建筑业；第三产业是指除第一产业、第二产业以外的其他行业，具体包括：交通运输、仓储和邮政业，信息传输、计算机服务和软件业，批发和零售业，住宿和餐饮业，金融业，房地产业，租赁和商务服务业，科学研究、技术服务和地质勘察业，水利、环境和公共设施管理业，居民服务和其他服务业，教育，卫生、社会保障和社会福利业，文化、体育和娱乐业，公共管理和社会组织，国际组织。

2. 消费投资结构

从支出角度来看，GDP由消费、投资和净出口三大部分构成。其中，消费包括私人消费和政治消费两部分；投资也称为资本形成，包括固定资本形成（其中含房地产和非房地产投资）和存货增加两部分；净出口是出口额减去进口额形成的差额。这里需要注意的是，私人购住房的支出，包含在投资的固定资本形成中，不包含在私人消费之中。

考点4 经济全球化

经济全球化是指商品、服务、生产要素与信息跨国界流动的规模与形式不断增加，通过国际分工，在世界市场范围内提高资源配置的效率，从而使各国间经济的相互依赖程度日益加深的趋势。经济全球化的主要表现是：生产活动全球化，生产要素在全球范围内配置；金融国际化进程加快，各国的金融日益融合在一起；投资活动遍及全球并成为经济发展和增长的新支点；跨国公司的作用进一步加强。

【例题1】下列各组宏观经济发展目标所对应的衡量指标中，错误的是（ ）。（单项选择题）

- | | |
|-----------------|-----------------|
| A. 经济增长——国民生产总值 | B. 充分就业——失业率 |
| C. 物价稳定——通货膨胀率 | D. 国际收支平衡——国际收支 |

【答案】A

【解析】宏观经济发展的总体目标一般包括四个，即经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡。这四大目标分别通过国内生产总值、失业率、通货膨胀率和国际收支等指标来衡量。

【例题2】某市拥有500万人口，其中从业人数450万，登记失业人数15万，该市统计部门公布的失业率应为（ ）。（单项选择题）

- | | | | |
|-------|---------|---------|---------|
| A. 3% | B. 3.2% | C. 3.5% | D. 3.8% |
|-------|---------|---------|---------|

【答案】B

【解析】充分就业的宏观经济衡量指标是失业率。失业率是指劳动力人口中失业人数所

占的百分比，劳动力人口是指年龄在 16 岁以上具有劳动能力的人的全体。

根据题意可知：失业和年龄在 16 岁以下的人数有 50 万人，而登记的失业人数有 15 万，所以 16 岁以下的人数是 35 万。因而失业率 $=15 \div (500-35) \approx 3.2\%$ 。

【例题 3】一个国家的国际收支差额不能是巨额的收支赤字，要保持收支盈余，盈余越多越好。() (判断题)

【答案】×

【解析】国际收支平衡是指国际收支差额处于一个相对合理的范围内，既无巨额的国际收支赤字，又无巨额的国际收支盈余。

【例题 4】下列阶段不属于经济周期的是()。(单项选择题)

- A. 开始阶段
- B. 繁荣阶段
- C. 衰退阶段
- D. 复苏阶段

【答案】A

【解析】经济周期一般分为四个阶段：繁荣阶段、衰退阶段、萧条阶段和复苏阶段。

【例题 5】从支出的角度来看，私人购买住房的支出，包含在()之中。(单项选择题)

- A. 私人消费
- B. 政府消费
- C. 固定资本形成
- D. 存货增加

【答案】C

【解析】私人购买住房的支出，包含在投资的固定资本形成中，不包含在私人消费之中。

第二节 行业经济发展分析

行业是指从事相同性质的经济活动的所有单位的集合。行业分析主要是对行业发展状况和发展水平的分析。通过行业分析，了解影响行业发展的各种因素，预测各行业的发展趋势，可以为宏观经济决策提供可靠的依据。

考点 5 我国的行业分类

新《国民经济行业分类》将我国行业分类内容已在第一节产业结构中详细介绍。

考点 6 行业分析基本内容

1. 行业的市场结构特征分析

根据行业的市场结构可以把行业划分为：完全竞争的行业、垄断竞争的行业、寡头垄断的行业、完全垄断的行业四个市场结构类型，如图 1-1 所示。

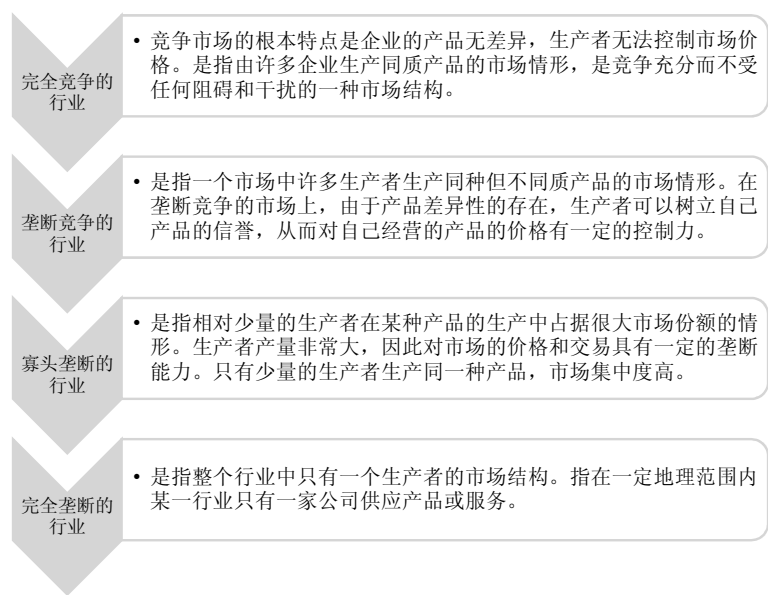


图 1-1 市场结构的划分

2. 经济周期与行业分析

各行业发生变动时，通常会出现明显的增长和衰退现象，并且其变动和宏观经济周期变动存在一定的关系，如图 1-2 所示。

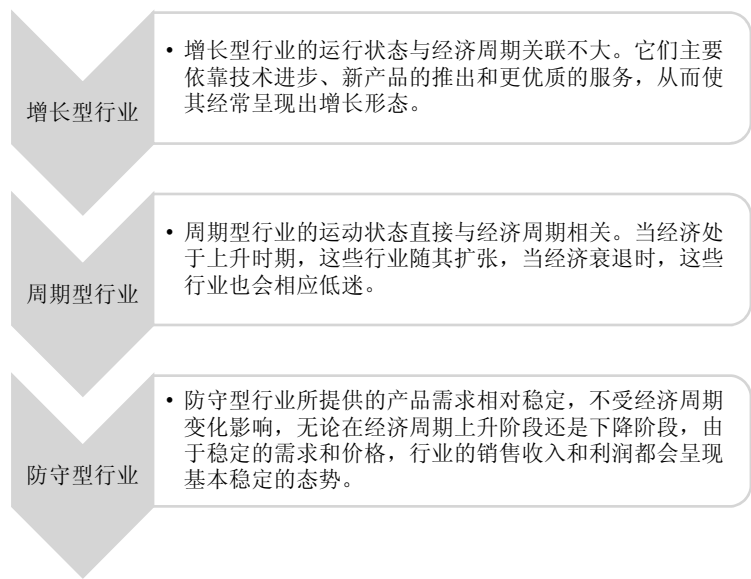


图 1-2 行业变动与经济周期的关系

3. 行业生命周期分析

一般说来，行业的生命周期分为初创期、成长期、成熟期和衰退期四个阶段。在不同时期，行业呈现出不同的特征，如图 1-3 所示。

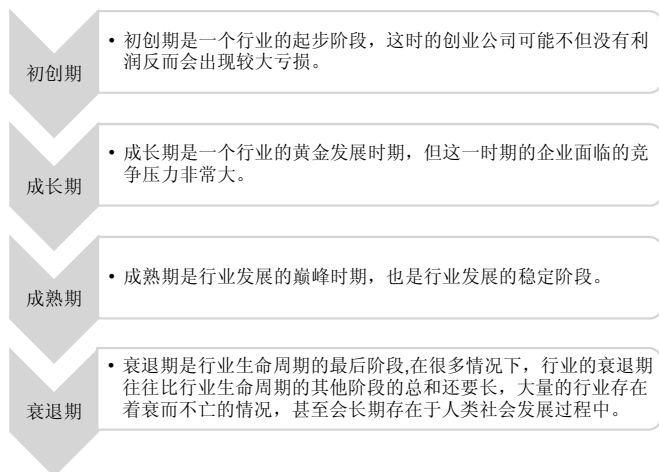


图 1-3 行业生命周期的阶段与特征

4. 影响行业兴衰的主要因素（见图 1-4）。

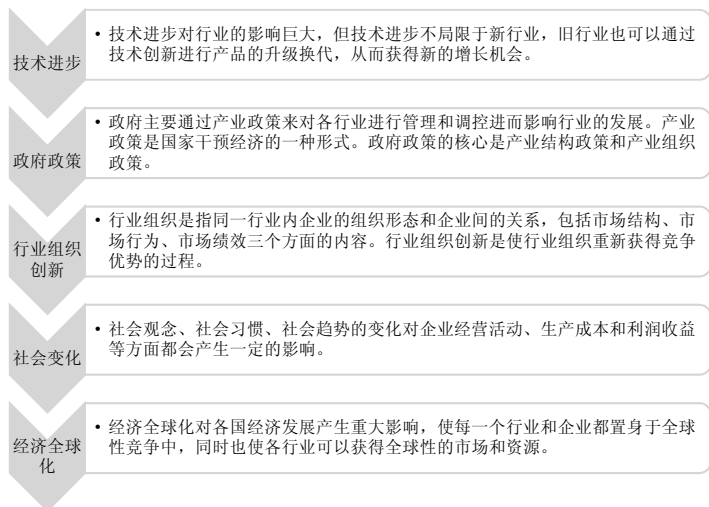


图 1-4 影响行业兴衰的主要因素

【例题 6】根据行业的市场结构可以把行业划分为（ ）。(多项选择题)

- A. 完全竞争的行业
- B. 垄断竞争的行业
- C. 寡头垄断的行业
- D. 部分垄断的行业
- E. 完全垄断的行业

【答案】ABCE

【解析】根据行业的市场结构可以把行业划分为：完全竞争的行业、垄断竞争的行业、寡头垄断的行业、完全垄断的行业四个市场结构类型。

【例题 7】下列不属于经济周期与行业关系的是（ ）。(单项选择题)

- A. 增长型行业
- B. 周期型行业
- C. 防守型行业
- D. 衰退型行业

【答案】D

【解析】经济周期变动和行业变动存在的一定关系分为增长型行业、周期型行业和防守型行业。

【例题 8】影响行业兴衰的主要因素包括（ ）。(多项选择题)

- A. 技术进步
- B. 政府政策
- C. 行业组织创新
- D. 社会变化
- E. 经济全球化

【答案】ABCDE

【解析】影响行业兴衰的主要因素包括技术进步、政府政策、行业组织创新、社会变化和经济全球化。

第三节 区域经济发展分析

区域分析主要对区域发展的自然条件和社会经济背景、特征及其对区域经济发展的影响进行分析。

考点 7 区域发展条件分析

区域发展的自然条件及社会经济背景条件主要指区域自然条件和自然资源、人口与劳动力、科学技术条件、基础设施条件及政策、管理、法制等社会因素。对这些条件的分析主要目的是明确区域发展的基础，评估潜力，为选择区域发展的方向、调整区域产业结构和空间结构提供依据，如图 1-5 所示。

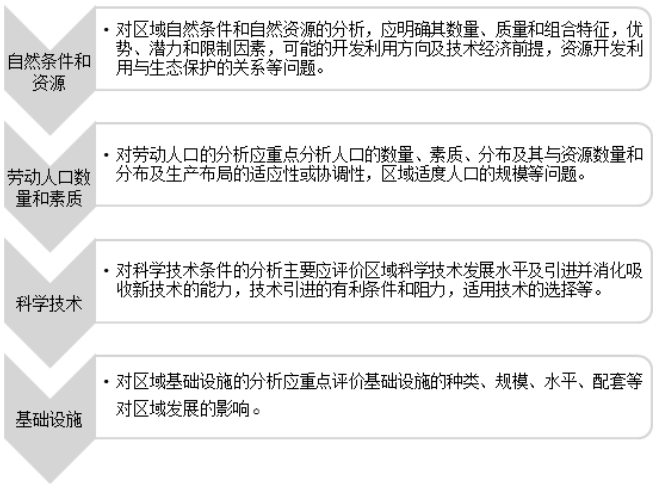


图 1-5 区域发展条件分析

考点 8 区域经济分析

区域经济分析主要从经济发展的角度对区域经济发展的水平及所处的发展阶段、区域产业结构和地域结构进行分析。

对区域经济发展水平和发展阶段的分析主要是在建立经济发展水平量度标准的基础上,通过横向比较,明确区域经济发展水平,确定其所处的发展阶段,为区域发展的战略决策提供依据。对区域产业结构和空间结构的分析,主要是通过各种计量方法分析比较产业结构和地域结构的合理性,为区域产业结构和空间结构的调整提供依据。

考点 9 区域发展分析

区域发展分析是通过发展预测、结构优化和方案比较,确定区域发展的方向,并分析预测其实施效应。由于区域发展是一个综合性的问题,所以,区域发展的分析也应包括经济、社会和生态环境三个方面,并以三者综合效益作为分析判断的标准,但经济发展仍然是核心。

【例题 9】区域分析主要是对()进行分析。(多项选择题)

- A. 区域发展自然条件
- B. 社会经济背景
- C. 社会经济特征
- D. 社会政治背景
- E. 区域经济发展的影响

【答案】ABCE

【解析】区域分析主要是对区域发展的自然条件和社会经济背景、特征及其对区域经济发展的影响进行分析。

【例题 10】对区域自然条件和自然资源的分析,应明确其数量、质量和组合特征,优势、潜力和限制因素,可能的开发利用方向及技术经济前提,资源开发利用与生态保护的关系等问题。() (判断题)

【答案】√

【解析】对区域自然条件和自然资源的分析,应明确其数量、质量和组合特征,优势、潜力和限制因素,可能的开发利用方向及技术经济前提,资源开发利用与生态保护的关系等问题。

第四节 本章系统自测

一、单项选择题

- 下列各组宏观经济发展目标所对应的衡量指标中,错误的是()。
 - A. 经济增长——国内生产总值
 - B. 充分就业——失业率
 - C. 物价稳定——物价调控
 - D. 国际收支平衡——国际收支
- 从支出角度来看,下列不属于 GDP 构成部分的是()。
 - A. 消费
 - B. 投资
 - C. 净进口
 - D. 净出口
- ()是指一个市场中许多生产者生产同种但不同质产品的市场情形。在垄断竞

争的市场上，由于产品差异性的存在，生产者可以树立自己产品的信誉，从而对自己经营的产品的价格有一定的控制力。

- A. 完全竞争的行业
 - B. 垄断竞争的行业
 - C. 寡头垄断的行业
 - D. 完全垄断的行业
4. () 是一个行业的黄金发展时期，但这一时期的企业面临的竞争压力非常大。
- A. 初创期
 - B. 成长期
 - C. 成熟期
 - D. 衰退期
5. 在区域发展中，() 是发展核心。
- A. 经济发展
 - B. 社会发展
 - C. 政治发展
 - D. 生态环境发展
6. 物价稳定是要保持() 的大体稳定，避免出现通货膨胀。
- A. 生产者物价水平
 - B. 消费者物价水平
 - C. 国内生产总值
 - D. 物价总水平
7. 衡量通货膨胀水平的指标不包括() 。
- A. 消费者物价指数
 - B. 生产者物价指数
 - C. 国内生产总值物价平减指数
 - D. 国民生产总值物价平减指数

二、多项选择题

1. 下面阶段属于经济周期的是()。
- A. 开始阶段
 - B. 繁荣阶段
 - C. 衰退阶段
 - D. 萧条阶段
 - E. 复苏阶段
2. 下面属于第三产业的是()。
- A. 金融业
 - B. 批发和零售业
 - C. 公共管理和社会组织
 - D. 电力、燃气及水的生产和供应业
 - E. 建筑业
3. 经济周期变动与行业变动的关系包括()。
- A. 开始型行业
 - B. 增长型行业
 - C. 周期型行业
 - D. 防守型行业
 - E. 衰退型行业
4. 行业组织包括()。
- A. 市场组成
 - B. 市场结构
 - C. 市场管理
 - D. 市场行为
 - E. 市场绩效
5. 区域发展条件分析主要包括()。
- A. 自然条件
 - B. 科学技术
 - C. 劳动人口数量和素质
 - D. 自然资源
 - E. 基础设施
6. GDP 统计的居民主要包括哪些人？()
- A. 16 岁以上的公民
 - B. 暂住在外国的本国公民
 - C. 长期居住在本国但未加入本国国籍的居民
 - D. 居住在本国的公民
 - E. 暂住在本国的外国公民
7. 下列属于行业生命周期阶段的是()。

- A. 初创期 B. 成长期 C. 竞争期
D. 成熟期 E. 衰退期
8. 下列属于第一产业的是 ()。
- A. 农业 B. 渔业 C. 餐饮业
D. 林业 E. 牧业

三、判断题

1. 物价稳定是要保持消费者物价水平的大体稳定,避免出现高通货膨胀。 ()
2. 失业率是指劳动力人口中失业人数所占的百分比,劳动力人口是指年龄在 18 岁以上具有劳动能力的人的全体。 ()
3. 净出口是出口额减去进口额形成的差额。 ()
4. 行业是指从事不同性质的经济活动的所有单位的集合。 ()
5. 经济全球化是指商品、服务、生产要素与信息跨国界流动的规模与形式不断增加,通过国际分工,在世界市场范围内提高资源配置的效率,从而使各国间经济的相互依赖程度日益加深的趋势。 ()
6. 寡头垄断的行业,是指相对少量的生产者在某种产品的生产中占据很小市场份额的情形。 ()
7. 衰退期是行业生命周期的最后阶段,衰退期的行业会随着经济的发展最终走向衰亡。 ()

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】C 宏观经济发展的总体目标一般包括四个,即经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡。这四大目标分别通过国内生产总值、失业率、通货膨胀率和国际收支等指标来衡量。
2. 【答案与解析】C 从支出角度来看,GDP 由消费、投资和净出口三大部分构成。
3. 【答案与解析】B 垄断竞争的行业是指一个市场中许多生产者生产同种但不同质产品的市场情形。在垄断竞争的市场上,由于产品差异性的存在,生产者可以树立自己产品的信誉,从而对自己经营的产品价格有一定的控制力。
4. 【答案与解析】B 成长期是一个行业的黄金发展时期,但这一时期的企业面临的竞争压力非常大。
5. 【答案与解析】A 区域发展的分析也应包括经济、社会和生态环境三个方面,并以三者综合效益作为分析判断的标准,但经济发展仍然是核心。
6. 【答案与解析】D 物价稳定是要保持物价总水平的大体稳定,避免出现高通货膨胀。
7. 【答案与解析】D 对通货膨胀的衡量可以通过对一般物价水平上涨幅度的衡量来进行。一般说来,常用的指标有三种:消费者物价指数、生产者物价指数、国内生产总值物价平减指数。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】BCDE 经济周期一般分为四个阶段：繁荣阶段、衰退阶段、萧条阶段和复苏阶段。

2. 【答案与解析】ABC 第三产业是指除第一产业、第二产业以外的其他行业，具体包括：交通运输、仓储和邮政业，信息传输、计算机服务和软件业，批发和零售业，住宿和餐饮业，金融业，房地产业，租赁和商务服务业，科学研究、技术服务和地质勘察业，水利、环境和公共设施管理业，居民服务和其他服务业，教育，卫生、社会保障和社会福利业，文化、体育和娱乐业，公共管理和社会组织，国际组织。

3. 【答案与解析】BCD 经济周期变动与行业变动的关系包括增长型行业、周期型行业和防守型行业。

4. 【答案与解析】BDE 行业组织是指同一行业内企业的组织形态和企业间的关系，包括市场结构、市场行为和市场绩效三个方面的内容。

5. 【答案与解析】ABCDE 区域发展条件分析主要包括自然条件和资源、劳动人口数量和素质、科学技术和基础设施。

6. 【答案与解析】BCD 衡量经济增长的宏观经济指标是国内生产总值（GDP），在国内生产总值的定义中区分国内生产和国外生产，一般以“常住居民”为标准，只有常住居民在一年内生产产品和提供劳务所得到的收入，才计算在本国的国内生产总值之内。常住居民是指居住在本国的公民、暂居外国的本国公民和长期居住在本国但未加入本国国籍的居民。

7. 【答案与解析】ABDE 一般说来，行业的生命周期分为初创期、成长期、成熟期和衰退期四个阶段。

8. 【答案与解析】ABDE 第一产业是指农、林、牧、渔业。

三、判断题

1. 【答案与解析】× 物价稳定是要保持物价总水平的大体稳定，避免出现高通货膨胀。

2. 【答案与解析】× 失业率是指劳动力人口中失业人数所占的百分比，劳动力人口是指年龄在16岁以上具有劳动能力的人的全体。

3. 【答案与解析】√ 净出口是出口额减去进口额形成的差额。

4. 【答案与解析】× 行业是指从事相同性质的经济活动的所有单位的集合。

5. 【答案与解析】√ 经济全球化是指商品、服务、生产要素与信息跨国界流动的规模与形式不断增加，通过国际分工，在世界市场范围内提高资源配置的效率，从而使各国间经济的相互依赖程度日益加深的趋势。

6. 【答案与解析】× 寡头垄断的行业，是指相对少量的生产者在某种产品的生产中占据很大市场份额的情形。

7. 【答案与解析】× 衰退期是行业生命周期的最后阶段，在很多情况下，行业的衰退期往往比行业生命周期的其他阶段的总和还要长，大量的行业存在着衰而不亡的情况，甚至会长期存在于人类社会发展过程中。

金融基础知识

本章内容概览

金融在促进经济增长中发挥着不可替代的作用。金融系统基本的、核心的功能主要包括便利资源在时间和空间上的转移、提供分散转移和管理风险的途径、提供清算和结算的途径、提供集中资本和股份分割的机制，以及提供价格信息。本章通过经济环境和金融环境两个部分对银行经营所处的环境进行介绍。

本章常见考点

- 熟悉货币本质和职能的内容与特征。
- 掌握货币需求与供给的内容及影响因素。
- 掌握通货膨胀与通货紧缩的原因、影响与对策。
- 熟悉货币政策目标、工具及传导机制的主要内容。
- 掌握利息与利率的基本内容。
- 熟悉汇率种类及影响因素。
- 了解人民币国际化和我国汇率改革的基本内容与进程。

第一节 货币基础知识

考点 1 货币本质与职能

1. 货币起源与演变

货币是随着商品经济发展而产生的，是商品生产和商品交换发展的产物。在商品交换过程中，一种商品的价值通过其他具有相同价值的商品来表现就是价值表现形式，简称价值形式。

货币从商品世界分离出来后，伴随着商品交换和信用制度的发展而不断演进。货币经历了不断发展过程，主要包括实物货币、金属货币、信用货币（包括可兑换的信用货币和不兑现信用货币）、电子货币。

2. 货币的本质

货币的本质表现在：货币是一般等价物，是固定地充当一般等价物的特殊商品，体现商品生产者之间的社会关系，如图 2-1 所示。

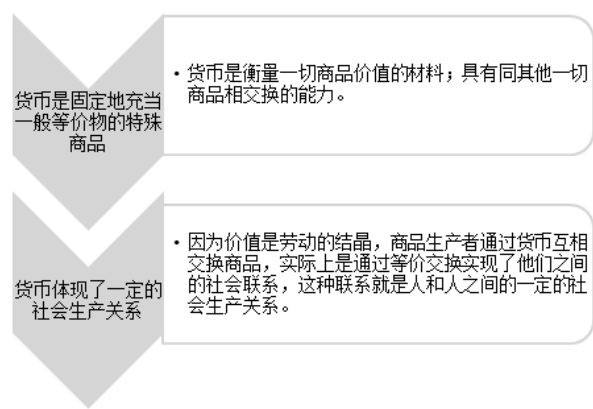


图 2-1 货币的本质

3. 货币的职能

货币的职能是货币本质的具体体现，货币在与商品交换发展过程中，逐步形成了价值尺度、流通手段、储藏手段、支付手段等职能。货币的职能与特点如图 2-2 所示。

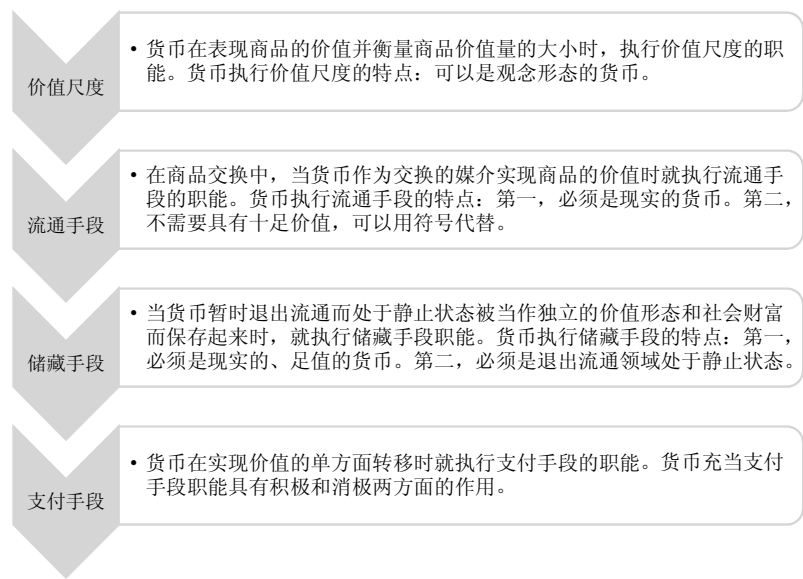


图 2-2 货币的职能与特点

考点 2 货币需求与货币供给

1. 货币需求及影响因素

(1) 货币需求的含义。货币需求是指在一定时期内，社会各阶层愿意以货币形式持有财产的需要，或社会各阶层对流通手段、支付手段和储藏手段的货币需求。

(2) 影响货币需求的主要因素。

① 收入水平。收入状况是决定货币需求的主要因素之一。在一般情况下，货币需求量与收入水平成正比。

② 利率水平。在正常情况下,利息率上升,货币需求减少;利息率下降,货币需求增加,利息率与货币需求呈负相关关系。

③ 社会商品可供量、物价水平、货币流通速度。这三个因素对货币需求的影响可用货币流通规律说明。若以 M 代表货币需求量, P 代表物价水平, Q 代表社会商品可供量, V 代表货币流通速度,则根据货币流通规律有如下公式: $M = PQ/V$ 。可见,物价水平和社会商品可供量同货币需求成正比;货币流通速度同货币需求成反比。

④ 信用制度发达程度。当信用制度发达时,一方面,可以通过支付结算减少作为流通手段和支付手段的货币数量,从而使货币需求降低;另一方面,信用制度的发展有利于金融市场完善,增加可供人们选择的资产形式,人们的资产配置就有更多的选择,以货币形式持有的财富量就会减少,从而使货币需求下降。

⑤ 汇率。当本币汇率下降即本国货币贬值时,对外币需求增加,对本国货币需求就减少。反之,当本国货币升值时,对外币需求减少,对本国货币需求就增加。

⑥ 公众的预期和偏好。货币需求在一定程度上受到人们的主观意志和心理活动的影响。

⑦ 其他因素。人口数量、人口密集程度、经济结构、社会分工、交通通信等技术状况都会影响货币需求。

2. 货币供给及货币层次划分

(1) 货币供给的含义。货币供给是指一国在某一时点上为社会经济运转服务的货币量。

(2) 货币供应量层次划分。在实践中,各国中央银行对货币层次的划分不尽相同。现阶段,我国按流动性不同将货币供应量划分为如下三个层次:

① M_0 = 流通中的现金

② M_1 = M_0 + 企业单位活期存款 + 农村存款 + 机关团体部队存款 + 银行卡项下的个人人民币活期储蓄存款

③ M_2 = M_1 + 城乡居民储蓄存款 + 企业单位定期存款 + 证券公司保证金存款 + 其他存款

M_1 称为狭义货币,是现实购买力, M_2 称为广义货币; M_2 与 M_1 之差称为准货币,是潜在购买力。由于 M_2 通常反映社会总需求变化和未来通货膨胀的压力状况,因此,一般所说的货币供应量是指 M_2 。

3. 存款货币创造过程及影响因素

(1) 存款货币创造过程。商业银行创造信用货币是在它的资产负债业务中,通过创造派生存款形成的。

(2) 货币乘数及影响因素。货币乘数也称为货币扩张系数或货币扩张乘数,是指在基础货币(高能货币)基础上,货币供给量通过商业银行创造派生存款的作用而产生的信用扩张倍数,是货币供给扩张的倍数。影响货币乘数的因素主要有如下几种,如图 2-3 所示。



图 2-3 影响货币乘数的主要因素

考点 3 通货膨胀与通货紧缩

1. 通货膨胀

通货膨胀是在纸币流通的情况下，货币供应量超过需要量，引起纸币贬值、物价持续上涨的经济现象。

(1) 通货膨胀的原因，如图 2-4 所示。



图 2-4 通货膨胀的原因

(2) 通货膨胀对社会经济的影响，如图 2-5 所示。

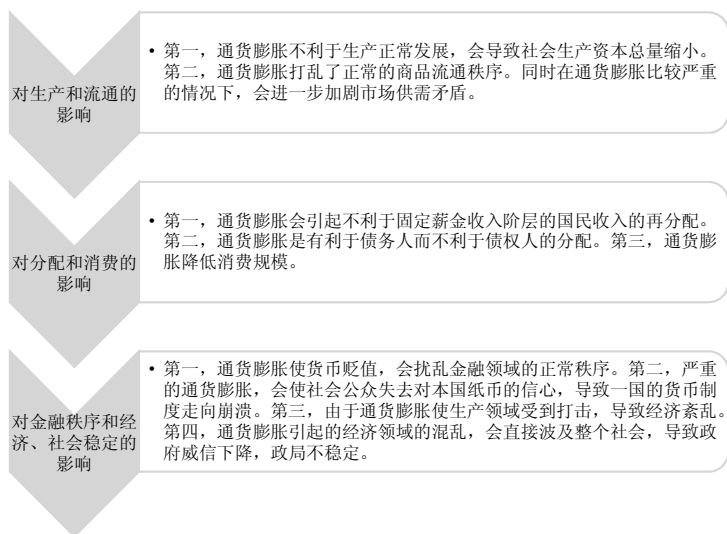


图 2-5 通货膨胀对社会经济的影响

(3) 通货膨胀的治理对策。

① 紧缩的货币政策。第一，减少货币供应量。第二，提高利率。

② 紧缩的财政政策。主要是增收节支、减少赤字。

③ 此外，还可以通过紧缩的收入政策、积极的供给政策及货币改革等措施对通货膨胀进行治理。

2. 通货紧缩

通货紧缩是指经济中货币供应量少于客观需要量，社会总需求小于总供给，导致单位货币升值、价格水平普遍和持续下降的经济现象。

(1) 通货紧缩的原因，如图 2-6 所示。



图 2-6 通货紧缩的原因

(2) 通货紧缩的影响，如图 2-7 所示。

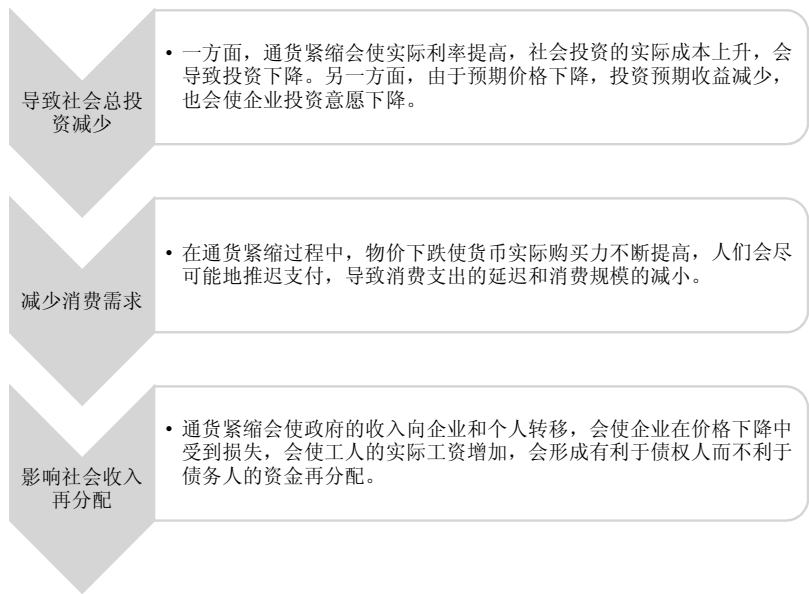


图 2-7 通货紧缩的影响

(3) 通货紧缩的治理对策。

① 扩大有效需求。扩大投资需求的对策主要是：扩大政府公共支出，合理调整经济结构。

② 实行扩张的财政政策和货币政策。扩张的财政政策主要是扩大财政开支，兴建公共工程，增加财政赤字，减免税收。扩张的货币政策主要是通过降低法定存款准备金率、降低再贴现率、公开市场买入有价证券等手段，以增加商业银行的超额准备金、增加基础货币，扩大货币乘数，增加社会货币供给总量；降低基准利率，以减少商业银行借款成本，降低市场利率，刺激总需求。

③ 引导公众预期。通过公开宣传等措施对公众进行政策性引导，调整企业和个人对未来的预期，可以对扩大投资需求和增加消费需求起到一定的引导作用。

【例题 1】当货币暂时退出流通而处于静止状态被当作独立的价值形态和社会财富而保存起来时，就执行（ ）职能。（单项选择题）

- A. 价值尺度 B. 流通手段 C. 储藏手段 D. 支付手段

【答案】C

【解析】当货币暂时退出流通而处于静止状态被当作独立的价值形态和社会财富而保存起来时，就执行储藏手段职能。

【例题 2】影响货币需求的主要因素包括（ ）。（多项选择题）

- A. 收入水平 B. 利率水平 C. 信用制度发达程度
D. 汇率 E. 社会商品可供量、物价水平、货币流通速度

【答案】ABCDE

【解析】影响货币需求的主要因素包括收入水平、利率水平、社会商品可供量、物价水平、货币流通速度、信用制度发达程度、汇率、公众的预期和偏好等因素。

【例题 3】货币供给是指一国在某一时点上为社会经济运转服务的货币量。() (判断题)

【答案】√

【解析】货币供给是指一国在某一时点上为社会经济运转服务的货币量。

【例题 4】下列不属于影响货币乘数因素的是()。(单项选择题)

- A. 存款准备金率
- B. 法定存款准备金率
- C. 现金漏损率
- D. 超额准备金率

【答案】A

【解析】影响货币乘数因素主要有如下几种：法定存款准备金率、现金漏损率、超额准备金率和定期存款的存款准备金率。

【例题 5】通货膨胀对社会经济的影响包括()。(多项选择题)

- A. 对生产和流通的影响
- B. 对分配和消费的影响
- C. 对金融秩序的影响
- D. 对经济、政局的影响
- E. 对社会稳定的影响

【答案】ABCDE

【解析】通货膨胀对社会经济的影响包括对生产和流通的影响、对分配和消费的影响、对金融秩序和经济、社会稳定的影响，会导致政府威信下降，政局不稳定。

【例题 6】通货紧缩是指经济中货币供应量少于客观需要量，社会总需求小于总供给，导致单位货币升值、价格水平普遍和持续上升的经济现象。() (判断题)

【答案】×

【解析】通货紧缩是指经济中货币供应量少于客观需要量，社会总需求小于总供给，导致单位货币升值、价格水平普遍和持续下降的经济现象。

【例题 7】下列不属于通货紧缩的治理对策的是()。(单项选择题)

- A. 扩大有效需求
- B. 减小有效需求
- C. 实行扩张的财政政策和货币政策
- D. 引导公众预期

【答案】B

【解析】通货紧缩的治理对策有扩大有效需求、实行扩张的财政政策和货币政策，以及引导公众预期。

第二节 货币政策

货币政策是指中央银行为实现特定经济目标而采用的控制和调节货币供应量、信用及利率等方针和措施的总称，是国家调节和控制宏观经济的主要手段之一。

考点 4 货币政策的目标

制订和实施货币政策，首先必须明确货币政策最终要达到的目的，即货币政策的最终目标。

1. 货币政策最终目标

货币政策的最终目标包括经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡四大目标。在一定的经济条件下要同时实现这四大目标是不可能的。因此，货币政策的最终目标应该有所侧重。

2. 操作目标和中介目标

货币政策操作目标是中央银行运用货币政策工具能够直接影响或控制的目标变量。通常被采用的操作目标主要有基础货币、存款准备金。

货币政策的中介目标是中央银行为了实现货币政策的终极目标而设置的可供观察和调整的指标。货币政策中介目标的作用在于：表明货币政策实施的进度；为中央银行提供一个追踪观测的指标；便于中央银行调整政策工具的使用。中介目标主要包括货币供应量和利率。

货币政策中介目标和操作目标的选择标准如图 2-8 所示。

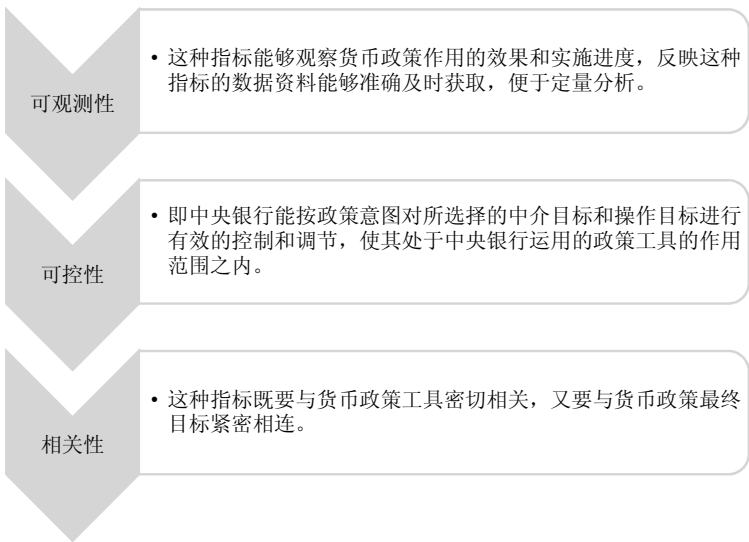


图 2-8 货币政策中介目标和操作目标的选择标准

考点 5 货币政策工具

中央银行调节经济时最常用的货币政策工具是一般性货币政策工具。一般性货币政策工具主要包括法定存款准备金政策、再贴现及公开市场业务，即中央银行的“三大传统法宝”，如图 2-9 所示。

此外，中央银行还可以利用基准利率、再贷款，以及窗口指导、常备借贷便利、中期借贷便利、抵押补充贷款等手段对经济进行调控。

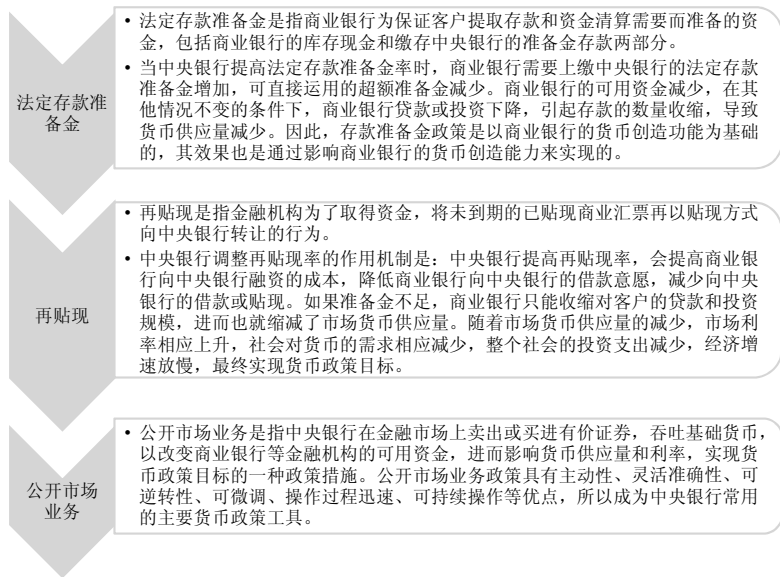


图 2-9 货币政策主要工具

考点 6 货币政策传导机制

货币政策传导机制是指中央银行根据货币政策目标，运用货币政策工具，通过金融机构的经营活动和金融市场进行传导，进而影响企业和家庭的生产、投资和消费等行为，最终对总需求和经济运行产生影响的过程。

不同的货币政策传导机制理论，提出了不同的货币政策传导渠道，其传导渠道主要有利率渠道、信贷渠道、资产价格渠道、汇率渠道等，如图 2-10 所示。

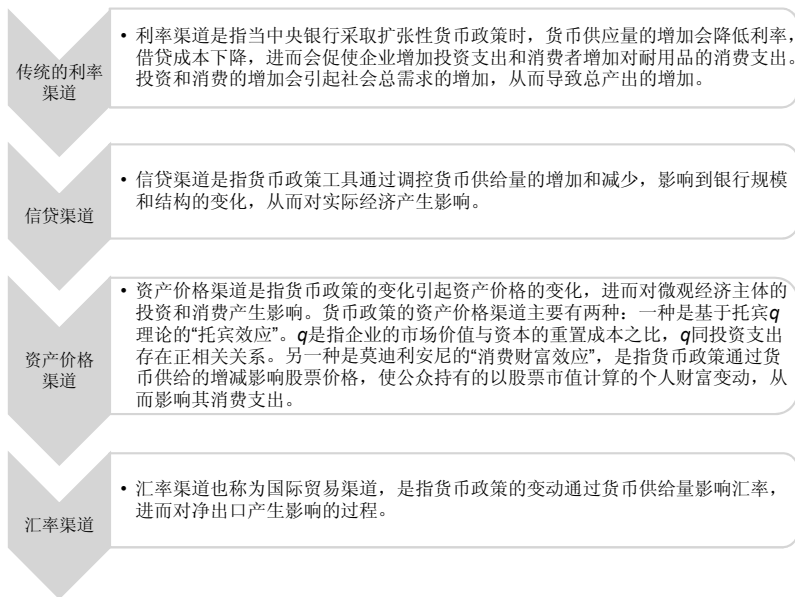


图 2-10 货币政策主要传导渠道

【例题 8】货币政策是指中央银行为实现特定经济目标而采用的控制和调节货币供应量、信用及利率等方针和措施的总称,是国家调节和控制宏观经济的主要手段之一。() (判断题)

【答案】√

【解析】货币政策是指中央银行为实现特定经济目标而采用的控制和调节货币供应量、信用及利率等方针和措施的总称,是国家调节和控制宏观经济的主要手段之一。

【例题 9】下列不属于货币政策最终目标的是()。(单项选择题)

- A. 经济增长 B. 充分就业 C. 物价上涨 D. 国际收支平衡

【答案】C

【解析】货币政策的最终目标包括经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡四大目标。

【例题 10】货币政策中介目标和操作目标的选择标准包括()。(多项选择题)

- A. 可观测性 B. 不可控性 C. 可控性
D. 无关性 E. 相关性

【答案】ACE

【解析】货币政策中介目标和操作目标的选择标准包括可观测性、可控性和相关性。

【例题 11】货币政策工具包括()。(多项选择题)

- A. 法定存款准备金政策 B. 再贴现公开市场业务 C. 公开市场业务
D. 基准利率 E. 窗口指导

【答案】ABCDE

【解析】货币政策工具主要包括法定存款准备金政策、再贴现及公开市场业务,即中央银行的“三大传统法宝”。此外,中央银行还可以利用基准利率、再贷款,以及窗口指导、常备借贷便利、中期借贷便利、抵押补充贷款等手段对经济进行调控。

【例题 12】货币政策传导机制不包括()。(单项选择题)

- A. 利率渠道 B. 信贷渠道 C. 汇率渠道 D. 资产渠道

【答案】D

【解析】不同的货币政策传导机制理论,提出了不同的货币政策传导渠道,其传导渠道主要有利率渠道、信贷渠道、资产价格渠道和汇率渠道等。

第三节 利息与利率

考点 7 概念

利息是指在信用关系中债务人支付给债权人的报酬,也就是资金的价格。利率率是一定期限内利息收入同本金之间的比率,它是计量借贷资本增值程度的数量指标。

考点 8 利息率的主要种类

利息率的主要种类如图 2-11 所示。

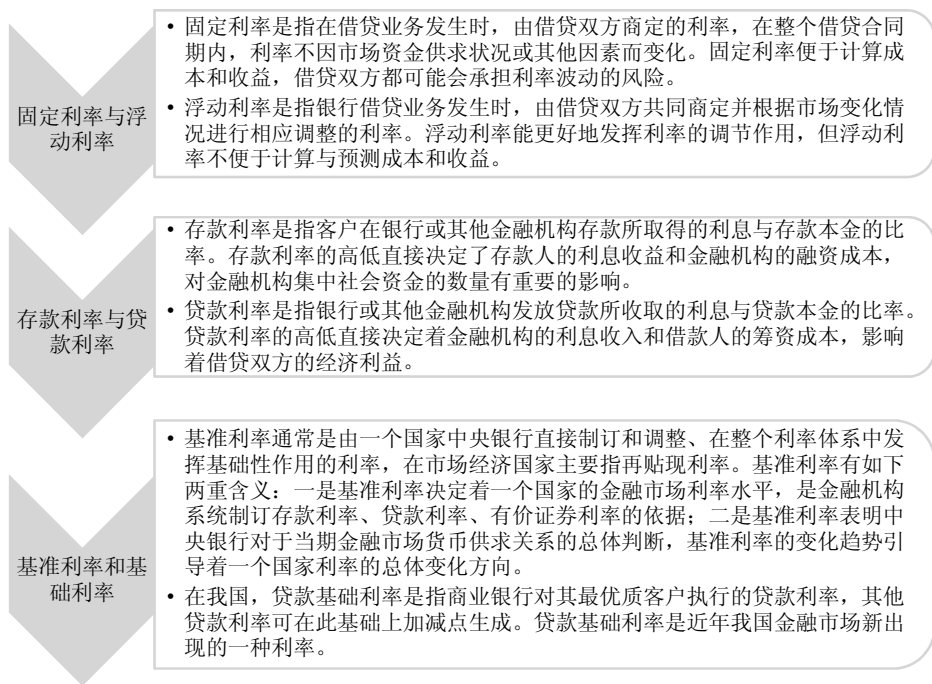


图 2-11 利息率的主要种类

考点 9 我国利率市场化

利率市场化是指在市场经济中，利率水平及其结构由经济主体自主决定的过程。

1. 我国利率市场化进程

在我国，自 1993 年稳步推进利率市场化，不断建立健全由市场供求决定的利率形成机制。截至目前，我国利率市场化改革稳步推进，主要表现在：一是货币市场和债券市场全面实现了利率市场化，主要包括拆借利率、债券回购利率、国债和政策性银行金融债券利率的市场化。二是贷款利率实现了市场化定价，存款利率浮动区间不断扩大，外币存贷款利率基本实现市场化。

2. 利率市场化对商业银行的影响及对策

利率市场化对商业银行的影响主要包括：利率波动的不确定性影响银行存贷差的利润空间，尤其对国内银行高度依赖利息收入的传统经营模式造成冲击；把定价权交给了市场，对银行金融产品的定价能力和技术水平提出了更高的要求；加大商业银行面临的利率风险、信用风险、流动性风险等一系列风险；改变商业银行外部经营环境，影响银行业的竞争格局，使竞争日益激烈；影响商业银行的资产负债结构，增加了资本管理难度。利率市场化增加了商业银行主动匹配资产与负债的手段。

面对上述影响和机遇，商业银行可以采取的对策包括：向综合化经营模式转变，调整盈利模式及收入结构，积极开展产品创新，加快中间业务发展，摆脱利差利润的限制；建立科学的产品定价体系，提升自身的定价能力；调整存贷款的客户结构、产品结构，优化资产负债结构，降低经营成本；完善信用评估体系，建立健全信用评估方法和相关制度，加强信用风险管理能力，避免信用风险增加带来的潜在危机；丰富和提高商业银行的管理方法和水平，完善管理体制，为银行取得收益提供保障。

【例题 13】利息是指在信用关系中债权人支付给债务人的报酬，也就是资金的价格。
() (判断题)

【答案】×

【解析】利息是指在信用关系中债务人支付给债权人的报酬，也就是资金的价格。

【例题 14】利息率的种类不包括 ()。(单项选择题)

A. 固定利率 B. 浮动利率 C. 基准利率 D. 负债利率

【答案】D

【解析】利息率的种类主要包括固定利率与浮动利率、存款利率与贷款利率，以及基准利率与基础利率。

第四节 外汇与汇率

考点 10 概述

1. 外汇的概念

外汇是指以外币表示的可以用作国际结算的支付手段和资产。

2. 汇率及其标价方法

汇率是指两种货币的折算比率，是以一国货币来表示的另一国货币的价格。

在确定两种不同的货币之间的兑换比率时，由于两种货币都可以作为计算对方货币价格的标准，就涉及外汇汇率的标价方法问题，最通常使用的是直接标价法和间接标价法。

直接标价法是以一定单位的外币作为标准，来计算应付多少本币的标价方法，又称为应付标价法。在直接标价法下，外币的数额作为标准保持固定不变，应付本币金额随着外币和本币币值的变化而变动。目前，我国人民币汇率也采用这种标价方法。

间接标价法是以一定单位的本币作为标准，来计算应付多少外币的标价方法，又称为应收标价法。在间接标价法下，本币的数额作为标准保持固定不变，应收外币金额随着本币和外币币值的变化而变动。目前，只有少数国家的货币如英国和美国等采用间接标价法。

3. 汇率的种类

按照不同的标准，汇率可以分为许多不同的种类，如图 2-12 所示。

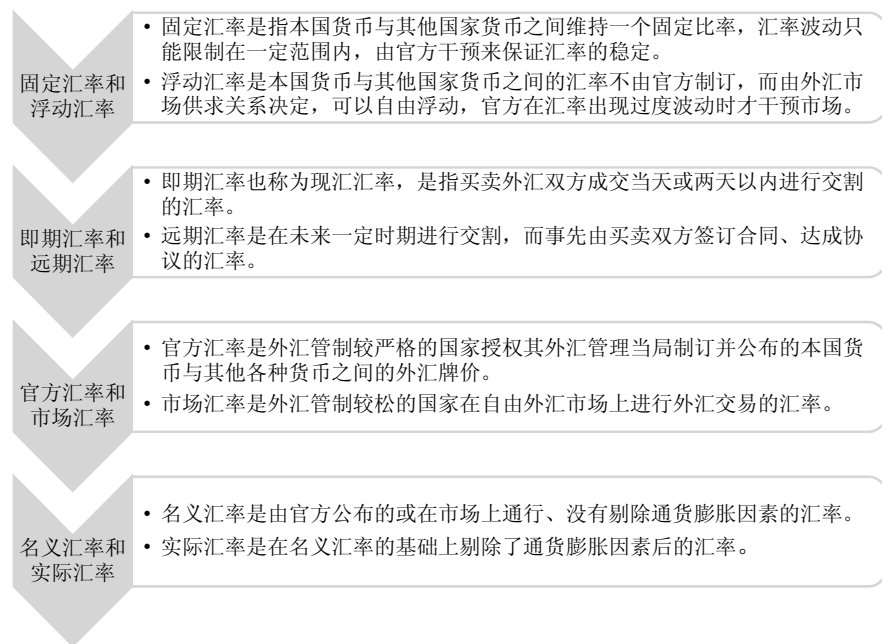


图 2-12 汇率的种类

考点 11 汇率变动的影响因素

在纸币制度下影响汇率变动的因素主要有如下几个方面，如图 2-13 所示。

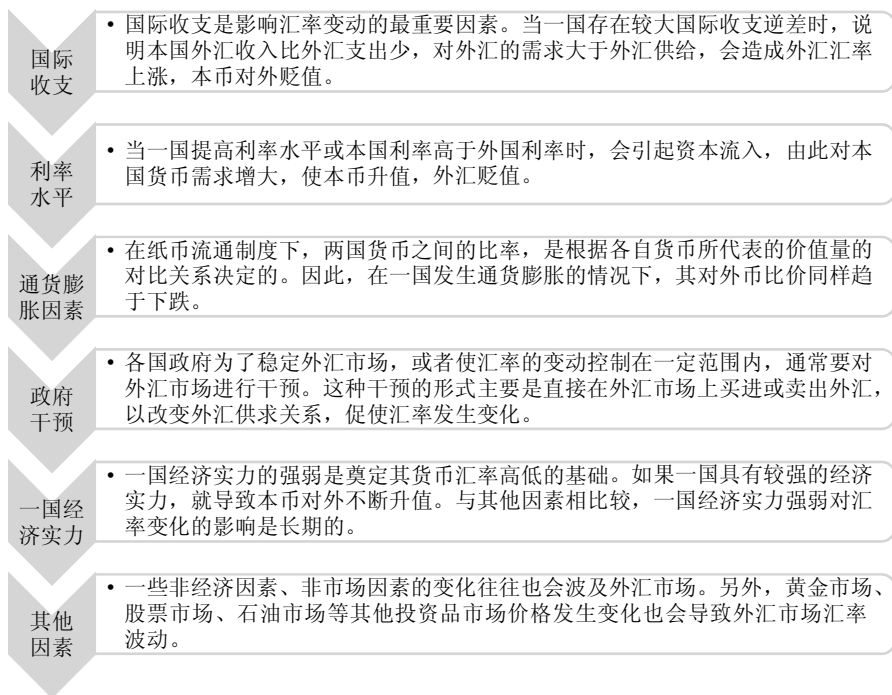


图 2-13 在纸币制度下影响汇率变动的主要因素

考点 12 人民币国际化与外汇管理体制改革

1. 人民币国际化

人民币在国际范围内行使货币职能，逐步成为主要的贸易计价结算货币、金融交易货币和国际储备货币。

2. 我国外汇管理体制改革的

改革开放前，我国实行严格外汇集中计划管理，国家对外贸和外汇实行统一经营，外汇收支实行指令性计划管理。改革开放后，我国外汇管理体制沿着逐步缩小指令性计划、不断培育和增强市场机制在配置外汇资源中的基础性作用的方向转变。

目前，我国实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理地浮动汇率制度。2014年以来，我国不断规范外汇管理，推进外汇管理改革。

【例题 15】间接标价法是以一定单位的外币作为标准，来计算应付多少本币的标价方法，又称为应付标价法。（ ）（判断题）

【答案】×

【解析】直接标价法是以一定单位的外币作为标准，来计算应付多少本币的标价方法，又称为应付标价法。

【例题 16】汇率的种类包括（ ）。（多项选择题）

- A. 固定汇率 B. 浮动汇率 C. 远期汇率
D. 官方汇率 E. 市场汇率

【答案】ABDE

【解析】汇率的种类包括固定汇率和浮动汇率、即期汇率和远期汇率、官方汇率和市场汇率，以及名义汇率和实际汇率。

第五节 本章系统自测

一、单项选择题

1. 以下不属于货币政策“三大法宝”的是（ ）。
A. 再贴现 B. 利率政策
C. 法定存款准备金 D. 公开市场业务
2. 现阶段，我国货币政策的操作目标和中介目标分别是（ ）和（ ）。
A. 货币供应量，基础货币 B. 基础货币，高能货币
C. 基础货币，流通中现金 D. 基础货币，货币供应量
3. 称为狭义货币供应量的是（ ）。
A. 基础货币 B. M_0 C. M_1 D. M_2
4. 货币政策的最终目标包括（ ）。
A. 经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡
B. 经济增长、区域协调、物价稳定和国际收支平衡

- C. 经济增长、充分就业、物价稳定和进出口增长
D. 经济增长、区域协调、物价稳定和进出口增长
5. 以下有关货币政策的说法, 不正确的是()。
- A. 我国货币政策的最终目标是保持货币币值稳定, 并以此促进经济增长
B. 现阶段我国货币政策的操作目标是货币供应量
C. 货币政策的“三大法宝”包括公开市场业务、法定存款准备金和再贴现
D. $M1$ 称为狭义货币, 是现实购买力
6. 中央银行在市场中向商业银行大量卖出证券, 从而减少商业银行超额存款准备金, 引起货币供应量减少、市场利率上升。在该过程中, 中央银行动用的货币政策工具是()。
- A. 公开市场业务
B. 公开市场业务和存款准备金率
C. 公开市场业务和利率政策
D. 公开市场业务、存款准备金率和利率政策
7. 中央银行提高法定存款准备金率时, ()。
- A. 商业银行可用资金增多, 贷款上升, 导致货币供应量增多
B. 商业银行可用资金增多, 贷款下降, 导致货币供应量减少
C. 商业银行可用资金减少, 贷款上升, 导致货币供应量增多
D. 商业银行可用资金减少, 贷款下降, 导致货币供应量减少
8. 下面能引起通货膨胀的是()。
- A. 供不应求
B. 成本下降
C. 供过于求
D. 市场稳定
9. 下面是通货紧缩影响的是()。
- A. 导致社会总投资增加
B. 物价上涨
C. 增加消费需求
D. 影响社会收入再分配
10. 利息率是一定时期内()同()之间的比率, 它是计量借贷资本增值程度的数量指标。
- A. 利息收入、利息与本金之和
B. 利息收入、本金
C. 本金、利息与本金之和
D. 本金、利息收入

二、多项选择题

1. 货币的职能包括()。
- A. 价值尺度
B. 价值手段
C. 流通手段
D. 储藏手段
E. 支付手段
2. 根据 $M0$ =流通中的现金, $M1=M0$ +企业单位活期存款+农村存款+机关团体部队存款+银行卡项下的个人人民币活期储蓄存款, $M2=M1$ +城乡居民储蓄存款+企业单位定期存款+证券公司保证金存款+其他存款货币供应量三个不同的层次, 下面说法正确的是()。
- A. $M1$ 称为狭义货币, 是现实购买力
B. $M2$ 称为广义货币
C. $M2$ 称为狭义货币, 是现实购买力
D. 一般所说的货币供应量指的是 $M1$

- E. $M2$ 与 $M1$ 之差称为准货币, 是潜在购买力
3. 下列属于影响货币乘数因素的是 ()。
- A. 活期存款准备金率 B. 法定存款准备金率 C. 现金漏损率
D. 超额准备金率 E. 基准利率
4. 下面属于通货膨胀的治理对策的是 ()。
- A. 减少货币供应量 B. 提高利率 C. 降低利率
D. 增收节支、减少赤字 E. 抑制公共事业的投资
5. 操作目标包括 (), 中介目标包括 ()。
- A. 基础货币和货币供应量 B. 基础货币和存款准备金
C. 货币供应量和利率 D. 存款准备金和利率
E. 存款准备金和货币供应量
6. 利息率的主要种类包括 ()。
- A. 固定利率 B. 浮动利率 C. 存款利率
D. 贷款利率 E. 基础利率
7. 汇率的种类包括 ()。
- A. 固定汇率和浮动汇率 B. 即期汇率和远期汇率
C. 官方汇率和非官方汇率 D. 官方汇率和市场汇率
E. 名义汇率和实际汇率
8. 商业银行针对利率市场化的影响可以采取的对策包括 ()。
- A. 向综合化经营模式转变 B. 提升自身的定价能力
C. 增加经营成本 D. 建立健全信用评估方法和相关制度
E. 加强信用风险管理能力

三、判断题

1. 货币的本质表现在: 货币是一般等价物, 是固定充当一般等价物的特殊商品, 体现商品生产者之间的社会关系。 ()
2. 当信用制度发达时, 会使货币需求增加。 ()
3. 通货膨胀是在纸币流通的情况下, 货币供应量超过需要量, 引起纸币增值、物价持续下降的经济现象。 ()
4. 货币政策的最终目标是经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡这四大目标, 通常需要在同一时期内同时实现这四大目标。 ()
5. 一般性货币政策工具主要包括法定存款准备金政策、再贴现及公开市场业务, 即中央银行的“三大传统法宝”。 ()
6. 利息率是一定时期内利息收入同利息与本金之和之间的比率, 它是计量借贷资本增值程度的数量指标。 ()
7. 汇率是指两种货币的折算比率, 是以一国货币来表示的另一国货币的价格。 ()

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】B 中央银行调节经济时最常用的货币政策工具是一般性货币政策工具。一般性货币政策工具主要包括法定存款准备金政策、再贴现及公开市场业务，即中央银行的“三大传统法宝”。

2. 【答案与解析】D 现阶段我国货币政策的操作目标是基础货币，中介目标是货币供应量。

3. 【答案与解析】C M_1 称为狭义货币，是现实购买力。

4. 【答案与解析】A 货币政策的最终目标包括经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡。

5. 【答案与解析】B 现阶段我国货币政策的操作目标是基础货币和存款准备金，中介目标是货币供应量和利率。

6. 【答案与解析】A 公开市场业务是指中央银行在金融市场上卖出或买进有价证券，吞吐基础货币，以改变商业银行等金融机构的可用资金，进而影响货币供应量和利率，实现货币政策目标的一种政策措施。

7. 【答案与解析】D 当中央银行提高法定存款准备金率时，商业银行需要上缴中央银行的法定存款准备金增加，可直接运用的超额准备金减少，商业银行的可用资金减少，在其他情况不变的条件下，商业银行贷款或投资下降，引起存款的数量收缩，导致货币供应量减少。

8. 【答案与解析】A 通货膨胀的原因包括需求拉上型通货膨胀（供不应求）、成本推动型通货膨胀（成本提高）、供求混合推动型通货膨胀和结构型通货膨胀。

9. 【答案与解析】D 通货紧缩的影响包括导致社会总投资减少、减少消费需求和影响社会收入再分配。

10. 【答案与解析】B 利息率是一定时期内利息收入同本金之间的比率，它是计量借贷资本增值程度的数量指标。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】ACDE 货币的职能是货币本质的具体体现，货币在与商品交换发展过程中，逐步形成了价值尺度、流通手段、储藏手段、支付手段等职能。

2. 【答案与解析】ABE M_1 称为狭义货币，是现实购买力， M_2 称为广义货币； M_2 与 M_1 之差称为准货币，是潜在购买力。由于 M_2 通常反映社会总需求变化和未来通货膨胀的压力状况，因此，一般所说的货币供应量是指 M_2 。

3. 【答案与解析】BCD 影响货币乘数因素主要有如下几种：法定存款准备金率、现金漏损率、超额准备金率和定期存款的存款准备金率。

4. 【答案与解析】ABDE ①紧缩的货币政策。第一，减少货币供应量。第二，提高利率。提高利率会对集中社会储蓄、将消费基金转化为生产基金起到激励作用，有利于减

轻物价上涨的压力。②紧缩的财政政策。主要是增收节支、减少赤字。增收的目的是抑制企业投资和个人消费支出，使企业和消费者的可支配收入减少，购买力减弱。节支的目的是压缩政府机构费用开支，抑制公共事业投资，减少各种补贴和救济等福利性支出。通过控制财政支出，削弱社会集团购买力，减轻物价上涨的压力。

5. 【答案与解析】BC 通常被采用的操作目标主要有基础货币和存款准备金，中介目标主要包括货币供应量和利率。

6. 【答案与解析】ABCDE 利息率的主要种类包括固定利率与浮动利率、存款利率与贷款利率，以及基准利率与基础利率。

7. 【答案与解析】ABDE 汇率的种类主要包括固定汇率和浮动汇率、即期汇率和远期汇率、官方汇率和市场汇率，以及名义汇率和实际汇率。

8. 【答案与解析】ABDE 面对利率市场化的影响和机遇，商业银行可以采取的对策包括：向综合化经营模式转变，调整盈利模式及收入结构，积极开展产品创新，加快中间业务发展，摆脱利差利润的限制；建立科学的产品定价体系，提升自身的定价能力；调整存贷款的客户结构、产品结构，优化资产负债结构，降低经营成本；完善信用评估体系，建立健全信用评估方法和相关制度，加强信用风险管理能力，避免信用风险增加带来的潜在危机；丰富和提高商业银行的管理方法和水平，完善管理体制，为银行取得收益提供保障。

三、判断题

1. 【答案与解析】√ 货币的本质表现在：货币是一般等价物，是固定充当一般等价物的特殊商品，体现商品生产者之间的社会关系。

2. 【答案与解析】× 当信用制度发达时，一方面，可以通过支付结算减少作为流通手段和支付手段的货币数量，从而使货币需求降低；另一方面，信用制度的发展有利于金融市场完善，增加可供人们选择的资产形式，人们的资产配置就有更多的选择，以货币形式持有的财富量就会减少，从而使货币需求下降。

3. 【答案与解析】× 通货膨胀是在纸币流通的情况下，货币供应量超过需要量，引起纸币贬值、物价持续上涨的经济现象。

4. 【答案与解析】× 货币政策的最终目标包括经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡四大目标。但由于这四大目标之间既有统一性，也有矛盾性，在一定的经济条件下要同时实现这四大目标是不可能的。因此，在不同的环境中，货币政策的最终目标应该有所侧重。

5. 【答案与解析】√ 一般性货币政策工具主要包括法定存款准备金政策、再贴现及公开市场业务，即中央银行的“三大传统法宝”。

6. 【答案与解析】× 利息率是一定期限内利息收入同本金之间的比率，它是计量借贷资本增值程度的数量指标。

7. 【答案与解析】√ 汇率是指两种货币的折算比率，是以一国货币来表示的另一国货币的价格。

金融市场

本章内容概览

本章主要对金融市场的功能、种类及工具进行概述，对货币市场和资本市场进行介绍，对我国现在金融市场组织体系进行全面的讲解，让读者对金融市场有一个更加全面的认识。

本章常见考点

- 掌握金融市场的功能。
- 熟悉金融市场的分类。
- 掌握金融工具的特点和种类。
- 掌握货币市场和资本市场的内容、特点及证券发行和定价。
- 熟悉金融体系的内容。

第一节 金融市场概述

金融市场是指货币资金融通和金融工具交易的场所。金融市场的主体是各类融资活动的参与者，一般包括工商企业、金融机构、中央银行、居民个人与家庭、政府、海外投资者等。金融市场的客体是金融交易对象。金融市场的交易对象是货币资金，通常以金融工具为载体。

考点 1 金融市场的功能

1. 货币资金融通功能

融通货币资金是金融市场最主要、最基本的功能。金融市场一方面为社会中资金不足的一方提供了筹集资金的机会，另一方面也为资金的盈余方提供了投资机会，使社会资金实现在盈余部门和短缺部门的融通和调剂。

2. 优化资源配置功能

金融市场通过充当资金融通媒介，促进资金合理流动，可以实现经济资源跨时间、跨地区、跨行业的再配置，使社会经济资源有效地配置到效率高的部门，实现资源优化配置和有效利用。

3. 风险分散与风险管理功能

金融市场上的金融工具能够为投资者提供保值和增值的途径，多元化的金融工具也为投资者提供了分散风险的可能。金融市场的投融资过程就是风险管理过程。

4. 经济调节功能

金融市场可以通过其特有的资本聚集功能和引导资本的合理配置的机制，发挥对经济的调节作用。

5. 交易及定价功能

通过金融交易中买卖双方相互作用过程所形成的价格，使金融市场具有决定和发现利率、汇率、证券价格等金融资产价格的功能，为金融资产交易提供价格依据。

6. 反映经济运行的功能

首先，在一个有效的市场中，证券交易行情能够反映企业的经营管理情况及发展前景，从而成为反映微观经济运行状况的指示器。其次，金融市场交易能够直接和间接地反映国家货币供应量的变动，能够反映宏观经济运行的信息和运行状况。最后，在金融国际化条件下，通过国际金融市场上的信息传播，金融市场能够反映世界经济发展的情况。

考点 2 金融市场种类

按照不同的标准，金融市场可以划分为许多不同的种类。

(1) 按金融工具的期限划分可分为货币市场和资本市场，如图 3-1 所示。

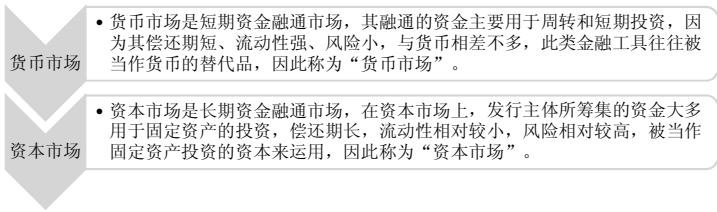


图 3-1 按金融工具的期限划分

(2) 按具体的交易工具类型划分可分为债券市场、票据市场、外汇市场、股票市场、黄金市场等，如图 3-2 所示。

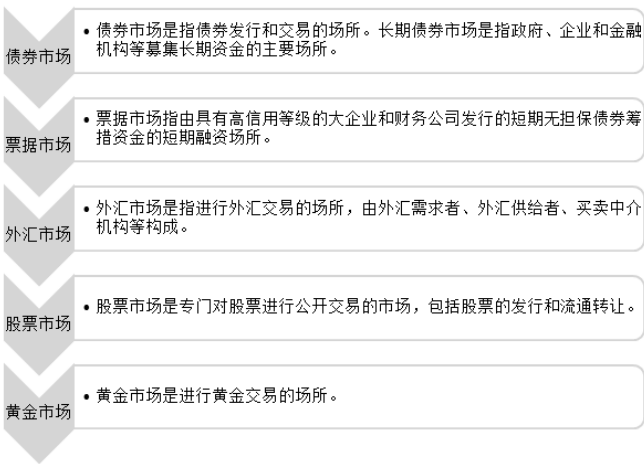


图 3-2 按具体的交易工具类型划分

(3) 按金融工具发行和流通的阶段划分可分为发行市场和流通市场, 如图 3-3 所示。

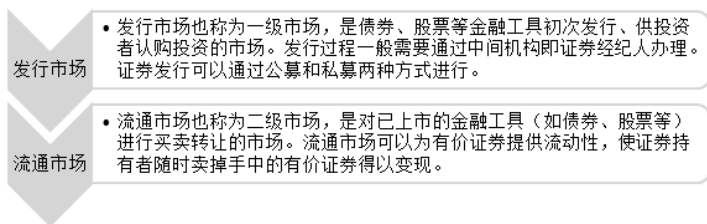


图 3-3 按金融工具发行和流通的阶段划分

(4) 按交割时间划分可分为现货市场和期货市场, 如图 3-4 所示。

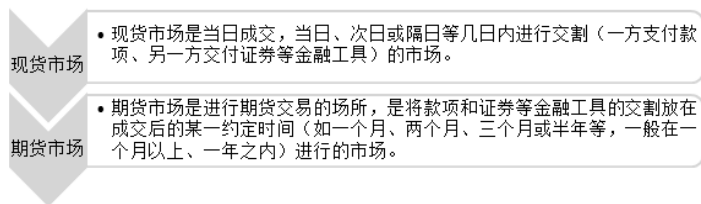


图 3-4 按交割时间划分

(5) 按交易场所和空间划分可分为有形市场和无形市场, 如图 3-5 所示。

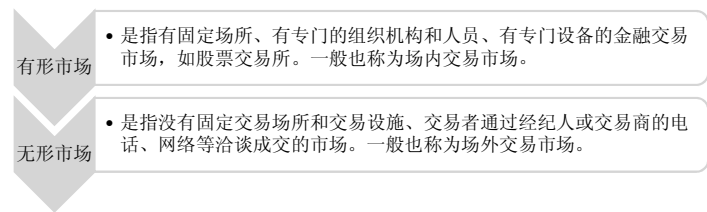


图 3-5 按交易场所和空间划分

(6) 按照资金融资方式划分为直接融资市场和间接融资市场, 如图 3-6 所示。

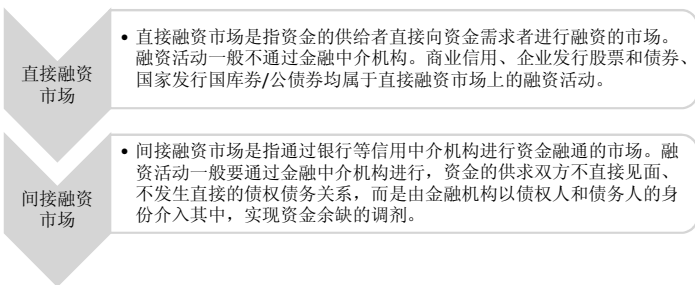


图 3-6 按照资金融资方式划分

考点 3 金融工具

金融工具是用来证明融资双方权利义务的条约, 是证明债权、债务关系的合法书面凭证, 它是金融交易的载体。

(1) 金融工具的特点, 如图 3-7 所示。

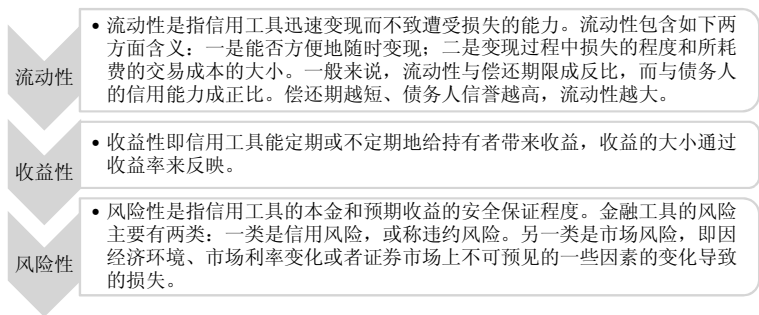


图 3-7 金融工具的特点

(2) 金融工具的种类。

按照不同的标准，金融工具可以划分为许多不同的种类，如图 3-8 所示。

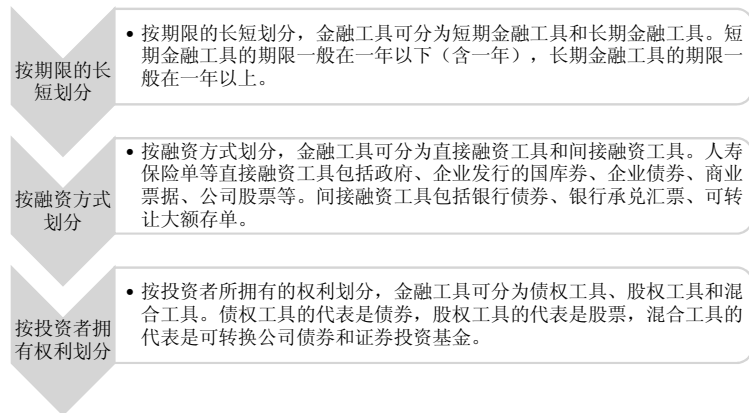


图 3-8 金融工具的种类

【例题 1】金融市场是指货币资金融通和金融工具交易的场所。金融市场的主体是金融交易对象。金融市场的交易对象是货币资金，通常以金融工具为载体。（ ）（判断题）

【答案】 ×

【解析】金融市场是指货币资金融通和金融工具交易的场所。金融市场的主体是各类融资活动的参与者，一般包括工商企业、金融机构、中央银行、居民个人与家庭、政府、海外投资者等。金融市场的客体是金融交易对象。金融市场的交易对象是货币资金，通常以金融工具为载体。

【例题 2】金融市场的功能包括（ ）。（多项选择题）

- A. 货币资金融通功能 B. 优化资源配置功能
C. 风险分散与风险管理功能 D. 经济调节功能 E. 交易及定价功能

【答案】 ABDE

【解析】金融市场的功能包括货币资金融通功能、优化资源配置功能、风险分散与风险管理功能、经济调节功能、交易及定价功能和反映经济运行的功能。

【例题 3】金融工具是用来证明融资双方权利义务的条约，是证明债权、债务关系的合法书面凭证，它是金融交易的载体。（ ）（判断题）

【答案】√

【解析】金融工具是用来证明融资双方权利义务的条约，是证明债权、债务关系的合法书面凭证，它是金融交易的载体。

第二节 货币市场和资本市场

考点 4 货币市场

货币市场是指以短期金融工具为媒介进行的、期限在一年以内（含一年）的短期资金融通市场，主要包括同业拆借市场、回购市场、票据市场、大额可转让定期存单市场等。

货币市场的主要特点是：低风险、低收益；期限短、流动性高；交易量大、交易频繁。

1. 同业拆借市场

同业拆借市场是银行等金融机构间的短期资金借贷市场。同业拆借市场具有如下特点：一是资金融通的期限较短。二是同业拆借是在无担保条件下进行的资金与信用的直接交换，潜在信用风险较高。三是同业拆借反映了整个金融体系的资金供求状况和流动性状况，在货币政策传导和整个金融市场中起到基础性作用。

2. 回购市场

回购市场是指对回购协议进行交易的短期融资市场。回购协议是指交易的一方将持有的债券卖出，并在未来约定的日期以约定的价格将债券买回的协议。在回购交易中，交易双方是以短期融资为目的，其期限通常在一年以内。债券回购是金融机构之间以债券为抵押的短期资金的融通，风险较低，其标的物一般是信用等级高的政府债券。由于回购利率较低，对少量资金而言，交易成本高，因此，债券回购以大宗交易为主。

3. 票据市场

传统的票据市场指的是在商品交易和资金往来过程中产生的以汇票、本票和支票的发行、担保、承兑、贴现来实现短期资金融通的市场。

票据是约定由债务人按期无条件支付一定金额，并可以转让流通的债务凭证。票据主要有三类，即汇票、本票和支票。票据市场主要包括票据承兑市场和票据贴现市场。

商业汇票由企业签发，向银行申请办理承兑，银行承诺商业汇票到期日支付汇票金额。

现代意义的商业票据与具体的商品交易无关，也不需要真实的商品交易为背景；其次，商业票据以在货币市场上公开发行的方式出售，票据面额、期限、利率不再因商品交易的具体条件而各不相同，而是面额、期限、利率趋于整齐划一；最后，商业票据的性质属于本票，发挥融资功能，不再限于支付结算手段。

4. 大额可转让定期存单市场

大额可转让定期存单，简称 CDs，是由商业银行发行的、有固定面额和约定期限并可

以在市场上转让流通的存款凭证。

大额可转让定期存单与传统的定期存款相比具有如下不同的特点：第一，定期存款记名而且不可以转让，没有特定的流通市场；大额可转让定期存单则是不记名而且可以转让，有专门的大额可转让定期存单，二级市场可以进行流通转让。第二，定期存款金额往往根据存款人意愿决定，数额大小并不固定；大额可转让定期存单则一般面额固定，而且都比较大。第三，定期存款可以提前支取，只是所得利息要低于原来的固定利率计算的利息；大额可转让定期存单不可提前支取，但可以在二级市场上转让。

考点 5 资本市场

资本市场是指以长期金融工具为媒介进行的、期限在一年以上的长期资金融通市场，主要包括债券市场和股票市场。资本市场的主要特点是：风险大、收益较高；期限长、流动性差。

1. 股票市场

股票市场是专门对股票进行公开交易的市场，包括股票的发行和转让。

(1) 股票的本质。股票是股份有限公司发行的、用以证明投资者的股东身份和权益，并据以获得股息和红利的凭证。

(2) 股票的分类。

① 按股票所代表的股东权利划分可分为普通股和优先股，如图 3-9 所示。

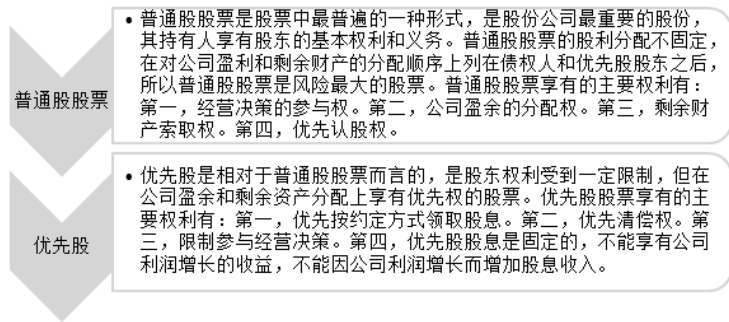


图 3-9 按股票所代表的股东权利划分可分为普通股和优先股

② 按照是否记载股东姓名，可以分为记名股票和无记名股票。记名股票是指在股票和股份公司股东名册上记载股东姓名的股票。无记名股票是指在股票票面和股份公司股东名册上均不记载股东姓名的股票。

③ 按照是否在股票面额上标明金额，可以分为有面额股票和无面额股票。有面额股票是指在股票票面上记载一定金额的股票。记载的账面金额称为票面价值。无面额股票是指在股票票面上不记载股票面额，只注明它在公司总股本中所占有比例的股票。

④ 按照是否有实物载体，可以分为实体股票和记账股票。实体股票是指股份公司向股东发行纸质的票据，作为其持有股份的表现形式。记账股票是指不发行股票实体，只做股东名册登记的股票。

⑤ 我国的股票根据上市地点及股票投资者的不同,分为 A 股、B 股、H 股、N 股等几种。A 股是以人民币标明面值、以人民币认购和进行交易、供国内投资者买卖的股票。B 股又称为人民币特种股票,是指以人民币标明面值、以外币认购和进行交易、专供外国和我国香港、澳门、台湾地区的投资者买卖的股票。H 股是指由中国境内注册的公司发行、直接在中国香港上市的股票。N 股是指由中国境内注册的公司发行、直接在美国纽约上市的股票。

⑥ 我国的股票根据投资主体的性质的不同,还可以分为国家股、法人股、社会公众股。国家股是指有权代表国家投资的部门或机构,以国有资产向公司投资形成的股份,包括公司现有国有资产折算成的股份。法人股是指企业法人或具有法人资格的事业单位和社会团体,以其依法可支配的资产投入公司形成的股份。社会公众股是指社会公众(个人和机构),依法以其拥有的财产向可上市流通股部分投资所形成的股份。

(3) 我国多层次股票市场的发展。我国股票市场发展开始于 20 世纪 80 年代。1990 年 11 月上海证券交易所成立,1990 年 12 月深圳证券交易所成立。1992 年中国证监会成立,资本市场走上规范化发展道路。2004 年我国资本市场进行了股权分置改革等一系列重大改革。2004 年各地纷纷建立区域性股权交易。与此同时,证券市场对外开放步伐逐步加快,2006 年允许经批准合格境内投资者投资境外证券市场。此后,国内大型企业境外上市融资额逐年上升,并允许合格条件的外商投资股份公司申请在中国境内上市,同时也允许外国投资者对 A 股进行一定限度的战略性投资和并购。我国多层次股票市场体系已初步形成。

我国多层次股票市场分为场内市场和场外市场,场内市场主要包括沪深主板市场、中小企业板市场和创业板市场,场外市场包括全国中小企业股份转让系统、区域股权交易市场及已试点的券商柜台交易市场,如图 3-10 所示。

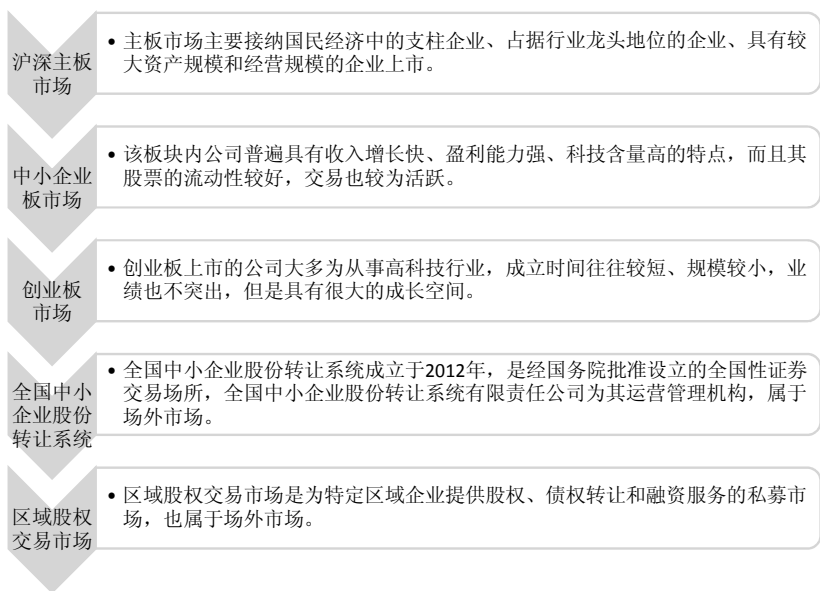


图 3-10 我国多层次股票市场的场内市场和场外市场

2. 长期债券市场

债券市场是指债券发行和交易的场所。债券市场具有融资功能、资源优化配置功能、投资功能、宏观调控功能及防范金融风险功能。

长期债券市场是指政府、企业和金融机构等募集长期资金的主要场所。

(1) 债券概述。债券是债务人向债权人出具的、在一定时期支付利息和到期归还本金的债权债务凭证，一般要载明债券发行机构、面额、期限、利率等事项。

按不同角度可以对债券进行不同分类。按发行主体可分为国家债券、地方政府债券、公司债券和金融债券。按利率是否固定可分为固定利率债券、浮动利率债券。按利息支付方式可分为普通债券、附息债券、贴现债券、零息债券。按有无担保可分为信用债券、担保债券。按是否可转换可分为可转换债券与不可转换债券。按募集方式可分为公募债券和私募债券。

(2) 债券的发行与定价，如图 3-11 所示。

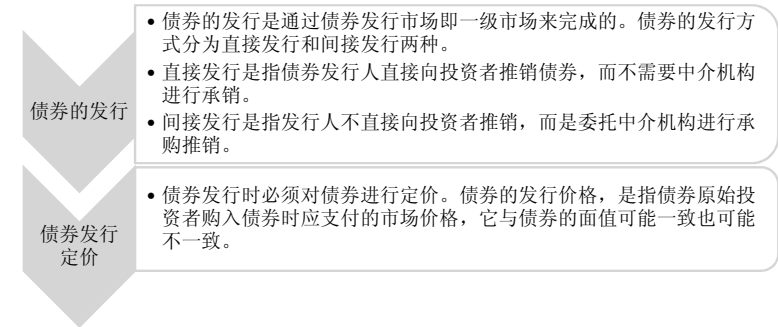


图 3-11 债券的发行与定价

影响债券定价最主要的因素有债券面额、票面利率、市场利率和债券期限，如图 3-12 所示。

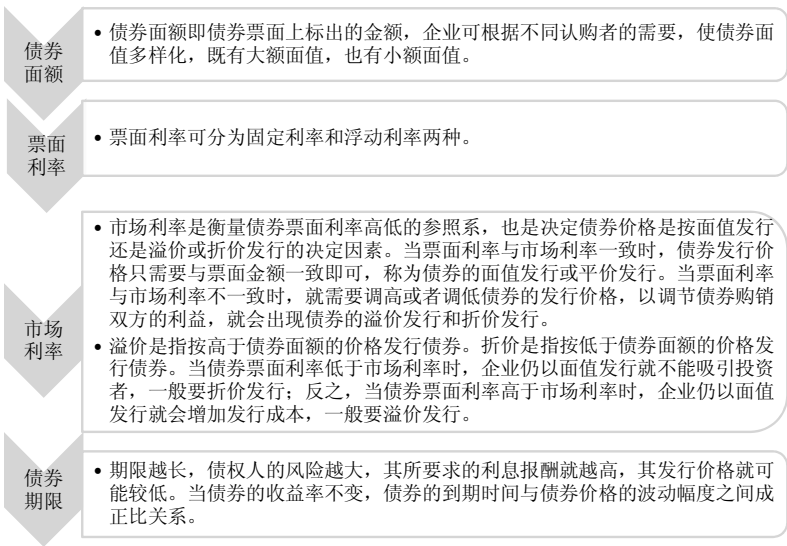


图 3-12 影响债券定价最主要的因素

(3) 债券价格指数。是反映债券市场价格总体走势的指标体系。

我国于 2002 年发布中国债券指数系列,该指数体系包括国债指数、企业债指数、政策性银行金融债指数、交易所债券指数、银行间债券指数、中短期债券指数和长期国债指数等。

中债指数旨在客观反映中国债券市场价格走势特征的一系列债券指数。

中债指数产品体系按样本券的不同选取方法分为中债总指数族、中债成分指数族、中债持仓指数族、中债定制指数族四大系列。其中,中债总指数族包括综合类指数和分类指数。

综合类指数包括新综合指数、综合指数、总指数、信用债总指数和公司信用类债券指数。

按发行人类型分类指数包括国债总指数、金融总指数、央票总指数、企业债总指数、国开行债券总指数、商业银行债券指数、中期票据总指数、新中期票据总指数和短融总指数。

按流通场所分类指数包括银行间国债指数、交易所国债指数和银行间债券总指数。

【例题 4】资本市场的主要特点是()。(多项选择题)

- A. 风险大
- B. 风险小
- C. 收益较高
- D. 期限长
- E. 流动性好

【答案】ACD

【解析】资本市场的主要特点是:风险大、收益较高;期限长、流动性差。

【例题 5】债券是债务人向债权人出具的、在一定时期支付利息和到期归还本金的债权债务凭证,一般要载明债券发行机构、面额、期限、利率等事项。() (判断题)

【答案】√

【解析】债券是债务人向债权人出具的、在一定时期支付利息和到期归还本金的债权债务凭证,一般要载明债券发行机构、面额、期限、利率等事项。

第三节 我国金融市场组织体系

考点 6 货币当局

货币当局包括中国人民银行、国家外汇管理局。

中国人民银行是我国的中央银行,是国务院组成部门之一,是代表政府干预经济、管理金融的国家机关。

国家外汇管理局是依法进行外汇管理的行政机构,是国务院部委管理的国家局,由中国人民银行管理。

考点 7 金融监督管理机构

金融监督管理机构包括中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国

保险监督管理委员会。它们与中国人民银行一起构成我国金融业分业监管的格局，即“一行三会”的监管格局，如图 3-13 所示。

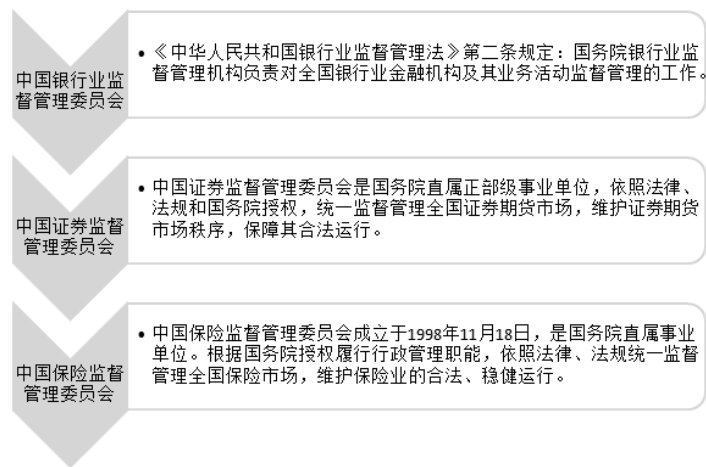


图 3-13 金融监督管理机构

考点 8 银行业金融机构

银行业金融机构，如图 3-14 所示。

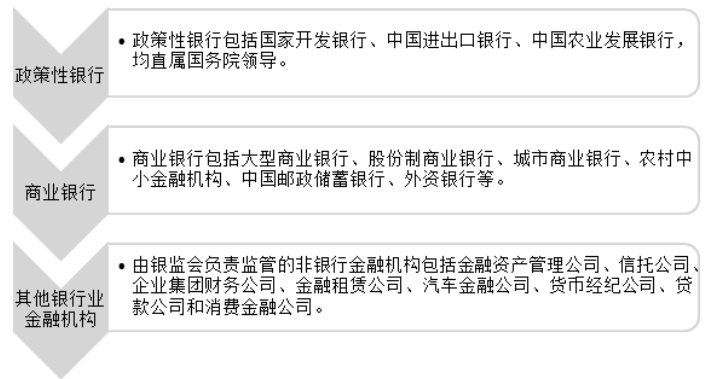


图 3-14 银行业金融机构

考点 9 证券期货类金融机构

证券期货类金融机构是指从事证券业务的机构，是我国资本市场的重要组成部分。

1. 证券公司

证券公司是依照《中华人民共和国公司法》和《中华人民共和国证券法》规定并经国务院证券监督管理机构批准成立的经营证券业务，具有独立法人地位的有限责任公司或者股份有限公司。证券公司具有证券交易所会员资格，是可以承销发行、自营买卖和自营兼代理买卖证券的证券类金融机构。

2. 证券交易所和证券登记公司

证券交易所是指依法设立的，为证券的集中和有组织的交易提供场所、设施，并履行相关职责，实行自律性管理的法人。我国有两家证券交易所：上海证券交易所和深圳证券交易所。

3. 基金管理公司

基金管理公司是指经中国证监会批准、在中国境内设立、从事证券投资基金管理业务的企业法人。按照面向发行者的不同，可将基金管理公司分为公募基金和私募基金。公募基金是指面向非特定投资者公开发行受益凭证的基金。私募基金是指面向特定投资者募集资金而设立的基金。我国基金管理公司的业务主要包括证券投资基金业务、特定客户资产管理业务和投资咨询业务等。

4. 期货公司

期货公司是按照《公司法》、《期货交易管理条例》的规定设立的经营期货业务的金融机构。期货公司可以依法从事商品期货经纪、金融期货经纪、境外期货经纪、期货投资咨询和资产管理业务。

考点 10 保险类金融机构

1. 保险公司

保险公司是指经中国保险监督管理机构批准设立，并依法登记注册的商业保险公司。保险公司按照经营方式分类，可以分为直接保险公司和再保险公司；按照经营产品分类，可以分为财产保险公司和人寿保险公司；按照出资人分类，可分为中资保险公司和中外合资保险公司。

2. 保险专业中介机构

保险专业中介机构是指依法设立的保险专业代理机构、保险经纪机构、保险公估机构，如图 3-15 所示。

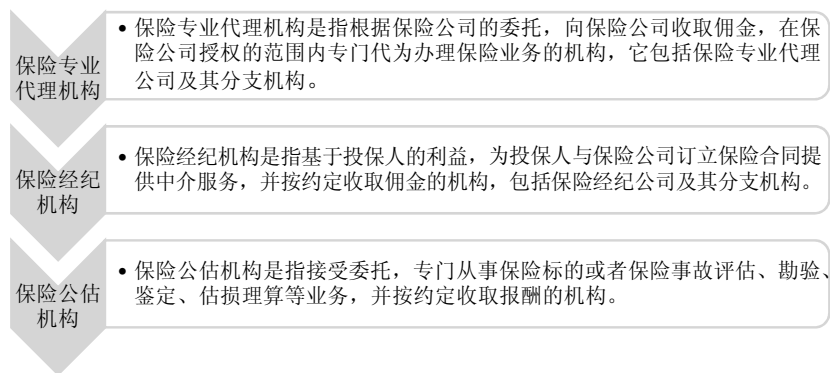
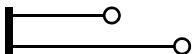


图 3-15 保险专业中介机构



3. 保险资产管理公司

保险资产管理公司是指经中国保监会会同有关部门批准，依法登记注册、受托管理保险资金的金融机构。

考点 11 其他金融机构

其他金融机构是金融体系的重要组成部分，主要包括金融控股公司、小额贷款公司、第三方支付公司、融资性担保公司等准金融机构。

1. 小额贷款公司

小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司。

2. 融资性担保公司

融资性担保公司是指依法设立的、经营融资性担保业务的有限责任公司和股份有限公司。融资性担保是指担保人与银行业金融机构等债权人约定当被担保人不履行对债权人负有的融资性债务时，由担保人依法承担合同约定的担保责任的行为。

考点 12 金融行业自律组织

1. 中国银行业协会

中国银行业协会是我国银行业自律组织，是全国性非营利社会团体。

2. 中国证券业协会

中国证券业协会是依据《中华人民共和国证券法》和《社会团体登记管理条例》的有关规定设立的全国性证券业自律组织，是非营利性社会团体法人。

3. 中国期货业协会

中国期货业协会成立于 2000 年 12 月，是全国期货行业自律性组织，为非营利性的社会团体法人。

4. 中国证券投资基金业协会

中国证券投资基金业协会是依法设立的，由证券投资基金行业相关机构自愿结成的全国性、行业性、非营利性社会组织，从事非营利性活动。

5. 中国保险业协会

中国保险业协会是经中国保险监督管理委员会审查同意并在中华人民共和国民政部登记注册的中国保险业的全国性自律组织，是非营利性社会团体法人。

6. 中国银行间市场交易商协会

中国银行间市场交易商协会经国务院同意、民政部批准于 2007 年 9 月成立，为全国性的非营利性社会团体法人，其业务主管部门为中国人民银行。中国银行间市场交易商协会是由市场参与者自愿组成的，包括银行间债券市场、同业拆借市场、外汇市场、票据市场

和黄金市场在内的银行间市场的自律组织。

【例题 6】下面不属于金融监督管理机构的是（ ）。 （单项选择题）

- A. 中国银行业监督管理委员会
- B. 中国金融业监督管理委员会
- C. 中国证券监督管理委员会
- D. 中国保险监督管理委员会

【答案】B

【解析】金融监督管理机构包括中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会和中国保险监督管理委员会。

【例题 7】其他金融机构是金融体系的重要组成部分，主要包括（ ）。 （多项选择题）

- A. 金融控股公司
- B. 小额贷款公司
- C. 第三方支付公司
- D. 大额贷款公司
- E. 融资性担保公司

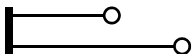
【答案】ABCE

【解析】其他金融机构是金融体系的重要组成部分，主要包括金融控股公司、小额贷款公司、第三方支付公司、融资性担保公司等准金融机构。

第四节 本章系统自测

一、单项选择题

1. 金融市场最主要、最基本的功能是（ ）。
 - A. 风险分散与风险管理功能
 - B. 货币资金融通功能
 - C. 经济调节功能
 - D. 交易及定价功能
2. 不属于金融工具特点的是（ ）。
 - A. 稳定性
 - B. 流动性
 - C. 收益性
 - D. 风险性
3. 不属于优先股股票享有的主要权利的是（ ）。
 - A. 优先按约定方式领取股息
 - B. 优先清偿权
 - C. 经营决策的参与权
 - D. 优先股股息是固定的
4. 不属于商业银行的是（ ）。
 - A. 国家开发银行
 - B. 股份制商业银行
 - C. 农村中小金融机构
 - D. 外资银行
5. 信用工具能够迅速地变现而不致遭受损失的能力指的是金融工具的（ ）特点。
 - A. 稳定性
 - B. 流动性
 - C. 风险性
 - D. 收益性
6. （ ）是指高于债券面额的价格发行的债券。
 - A. 债券的面值发行
 - B. 平价发行
 - C. 溢价发行
 - D. 折价发行



二、多项选择题

1. 按具体的交易工具类型金融市场可划分为（ ）。
A. 债券市场 B. 票据市场 C. 外汇市场
D. 股票市场 E. 黄金市场
2. 货币市场的主要特点包括（ ）。
A. 低风险、低收益 B. 交易量大、交易频繁
C. 高风险、高收益 D. 期限短、流动性高
E. 期限长、流动性低
3. 影响债券定价最主要的影响因素有（ ）。
A. 债券面额 B. 国家政策 C. 票面利率
D. 债券期限 E. 市场利率
4. 证券期货类金融机构包括（ ）。
A. 证券交易所和证券登记公司 B. 证券公司
C. 基金管理公司 D. 保险资产管理公司
E. 期货公司
5. 其他金融机构是金融体系的重要组成部分，主要包括（ ）。
A. 金融控股公司 B. 小额贷款公司
C. 第三方支付公司 D. 大额贷款公司
E. 融资性担保公司
6. 金融行业自律组织包括（ ）。
A. 中国银行业协会 B. 中国证券业协会
C. 中国期货业协会 D. 中国证券投资基金业协会
E. 中国保险业协会
7. 按金融工具的期限划分可分为（ ）。
A. 货币市场 B. 债券市场 C. 票据市场
D. 股票市场 E. 资本市场
8. 普通股股票享有的主要权利有（ ）。
A. 经营决策的参与权 B. 公司盈余的分配权 C. 优先清偿权
D. 优先认股权 E. 剩余财产索取权
9. 金融监督管理机构包括（ ）。
A. 中国银行业监督管理委员会 B. 中国证券监督管理委员会
C. 中国邮政储蓄银行 D. 外资银行
E. 中国保险监督管理委员会

三、判断题

1. 期货市场是进行期货交易的场所，是将款项和证券等金融工具的交割放在成交后的某一约定时间（一般在一年之上）进行的市场。（ ）
2. 资本市场是指以长期金融工具为媒介进行的、期限在一年以上的长期资金融通市场，

主要包括债券市场和股票市场。()

3. 国家外汇管理局是依法进行外汇管理的行政机构,是国务院部委管理的国家局,由中国人民银行管理。()

4. 公募基金是指面向特定投资者公开发行受益凭证的基金。()

5. 货币市场是指以长期金融工具为媒介进行的、期限在一年以上的长期资金融通市场。()

6. 基金管理公司是指经中国证监会批准、在中国境内设立、从事证券投资基金管理业务的企业。()

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】B 融通货币资金是金融市场最主要、最基本的功能。

2. 【答案与解析】A 金融工具的特点包括流动性、收益性和风险性。

3. 【答案与解析】C 优先股股票享有的主要权利有:第一,优先按约定方式领取股息。第二,优先清偿权。第三,限制参与经营决策。第四,优先股股息是固定的。

4. 【答案与解析】A 商业银行包括大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村中小金融机构、中国邮政储蓄银行、外资银行等。

5. 【答案与解析】B 流动性是指信用工具能够迅速地变现而不致遭受损失的能力。

6. 【答案与解析】C 溢价发行是指高于债券面额的价格发行的债券。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】ABCDE 按具体的交易工具类型金融市场可划分为债券市场、票据市场、外汇市场、股票市场、黄金市场等。

2. 【答案与解析】ABD 货币市场的主要特点是:低风险、低收益;期限短、流动性高;交易量大、交易频繁。

3. 【答案与解析】ACDE 影响债券定价最主要的因素有债券面额、票面利率、市场利率和债券期限。

4. 【答案与解析】ABCE 证券期货类金融机构包括证券公司、证券交易所和证券登记公司、基金管理公司和期货公司。

5. 【答案与解析】ABCE 其他金融机构是金融体系的重要组成部分,主要包括金融控股公司、小额贷款公司、第三方支付公司、融资性担保公司等准金融机构。

6. 【答案与解析】ABCDE 金融行业自律组织包括中国银行业协会、中国证券业协会、中国期货业协会、中国证券投资基金业协会、中国保险业协会和中国银行间市场交易商协会。

7. 【答案与解析】AE 按金融工具的期限划分可分为货币市场和资本市场。

8. 【答案与解析】ABDE 普通股股票享有的主要权利有经营决策的参与权、公司盈余的分配权、剩余财产索取权和优先认股权。

9.【答案与解析】ABE 金融监督管理机构包括中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会。

三、判断题

1.【答案与解析】× 期货市场是进行期货交易的场所，是将款项和证券等金融工具的交割放在成交后的某一约定时间（一般在一个月以上、一年之内）进行的市场。

2.【答案与解析】√ 资本市场是指以长期金融工具为媒介进行的、期限在一年以上的长期资金融通市场，主要包括债券市场和股票市场。

3.【答案与解析】√ 国家外汇管理局是依法进行外汇管理的行政机构，是国务院部委管理的国家局，由中国人民银行管理。

4.【答案与解析】× 公募基金是指面向非特定投资者公开发行受益凭证的基金。

5.【答案与解析】× 货币市场是指以短期金融工具为媒介进行的、期限在一年以内（含一年）的短期资金融通市场。

6.【答案与解析】× 基金管理公司是指经中国证监会批准、在中国境内设立、从事证券投资基金管理业务的企业法人。

银行体系

本章内容概览

本章主要对银行的起源与发展、银行的分类与职能和银行体系的安全保障进行介绍，使读者对银行体系有一个简单的宏观认识，为我们生活中涉及的信用活动起到一定的引导作用。

本章常见考点

- 了解商业银行和中央银行产生的过程。
- 熟悉现代商业银行的特点和中央银行产生的客观需要。
- 熟悉银行分类的内容及各类银行业机构的任务职责。
- 掌握主要银行的职能。
- 掌握最后贷款人制度的内容。
- 掌握我国存款保险制度的主要内容。

第一节 银行的起源与发展

考点 1 商业银行的产生与发展

商业银行是指能够吸收公众存款、发放贷款、办理结算等多种业务，以盈利为主要经营目标，经营货币的金融企业。

现代商业银行是随着资本主义生产方式的产生而发展起来的，主要是通过两条途径建立起来的：一条途径是高利贷性质的银行逐渐转变为资本主义商业银行，另一条途径是按照资本主义经济的要求组建股份商业银行。现代商业银行具有如下三个特点：一是利息水平适当，二是信用功能扩大，三是具有信用创造功能。

考点 2 中央银行的产生与发展

中央银行是从现代商业银行中分离出来逐渐演变而成的。首先，中央银行的产生是集中统一银行券发行的需要。其次，中央银行的产生是统一票据交换及清算的需要。再次，中央银行的产生是“最后贷款人”的需要。最后，中央银行的产生是对金融业统一管理需要。

正是由于银行券发行的集中、票据清算、最后贷款人和监管的需要，一些大的商业银行逐渐从商业银行体系中分离出来，演化成为中央银行。

【例题 1】商业银行是指能够吸收公众存款、发放贷款、办理结算等多种业务，以非盈利为主要经营目标，经营货币的金融企业。（ ）（判断题）

【答案】×

【解析】商业银行是指能够吸收公众存款、发放贷款、办理结算等多种业务，以盈利为主要经营目标，经营货币的金融企业。

第二节 银行业分类与职能

考点 3 中央银行

我国的中央银行是中国人民银行，成立于 1948 年。它是代表政府干预经济、管理金融、制订和执行金融方针政策的机构。中央银行的业务活动具有不以营利为目的、不经营普通银行业务、在制订和执行国家货币方针政策时具有相对独立性等特征。其职能如图 4-1 所示。

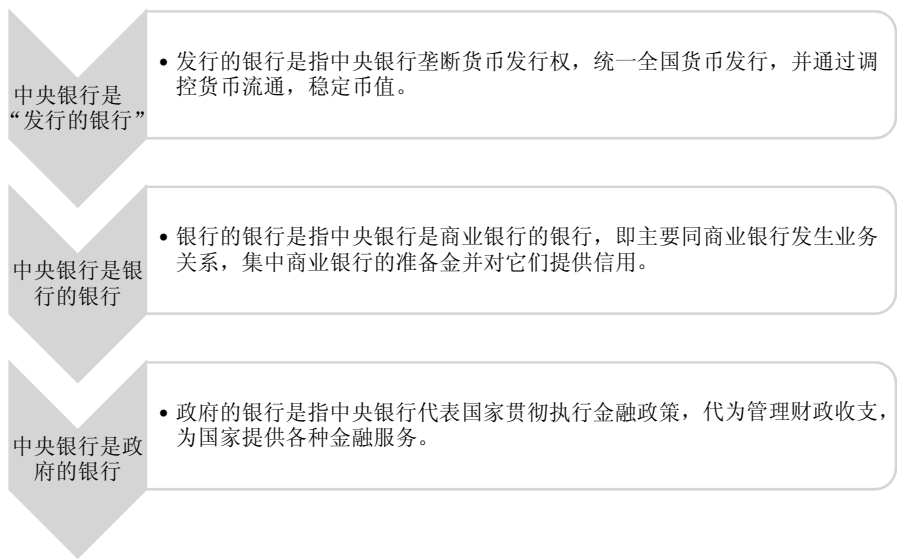


图 4-1 中央银行的主要职能

考点 4 政策性银行

政策性银行主要是指那些多由政府创立、参股或担保的，不以盈利为目的，专门为贯彻并配合政府社会经济政策或意图，在特定的业务领域内，从事政策性融资活动，协助政府发展经济，进行宏观经济管理的金融机构。

1. 政策性银行的职能（见图 4-2）

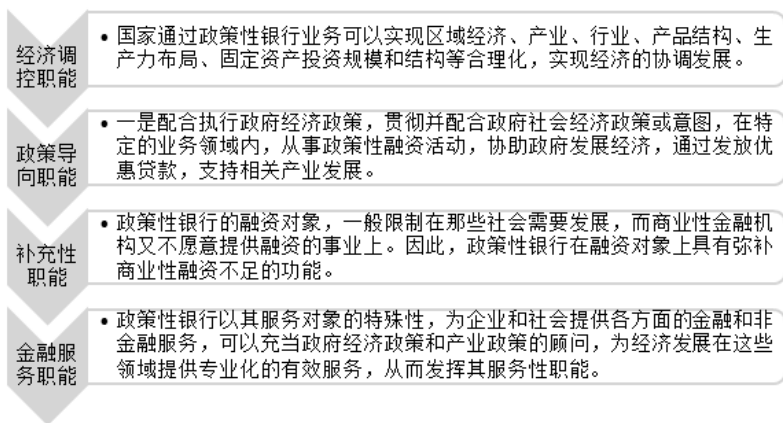


图 4-2 政策性银行的职能

2. 政策性银行机构

1994 年，我国组建了三家政策性银行，即国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行，均直属国务院领导，如图 4-3 所示。

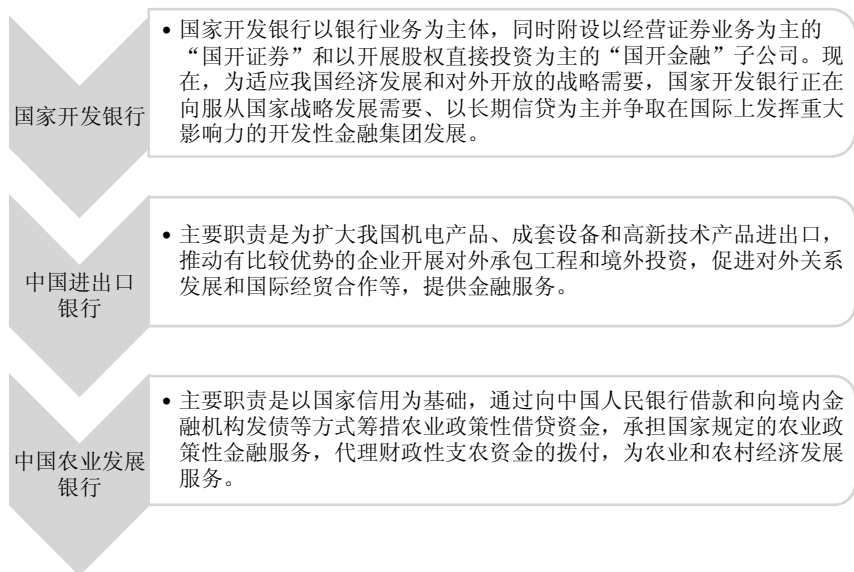


图 4-3 政策性银行机构

考点 5 商业银行

我国商业银行是以办理存贷款和转账结算为主要业务，以营利为主要经营目标，经营货币的金融企业。商业银行以“安全性、流动性、效益性”为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。

（1）商业银行的职能，如图 4-4 所示。

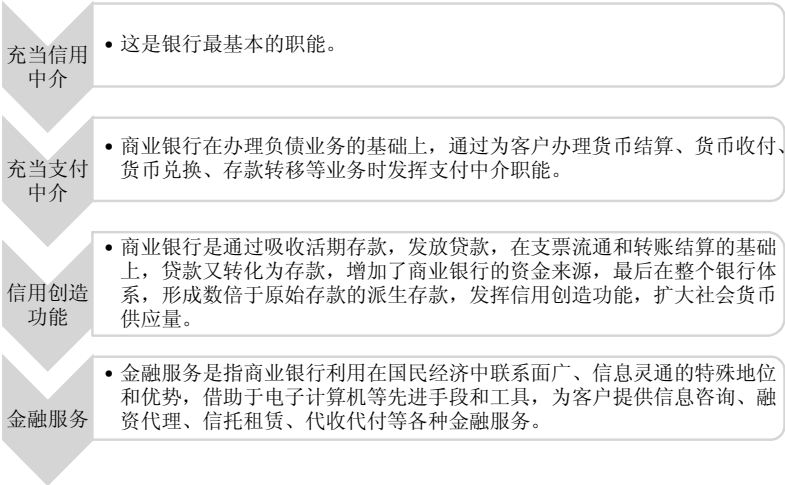


图 4-4 商业银行的职能

(2) 商业银行机构，如图 4-5 所示。

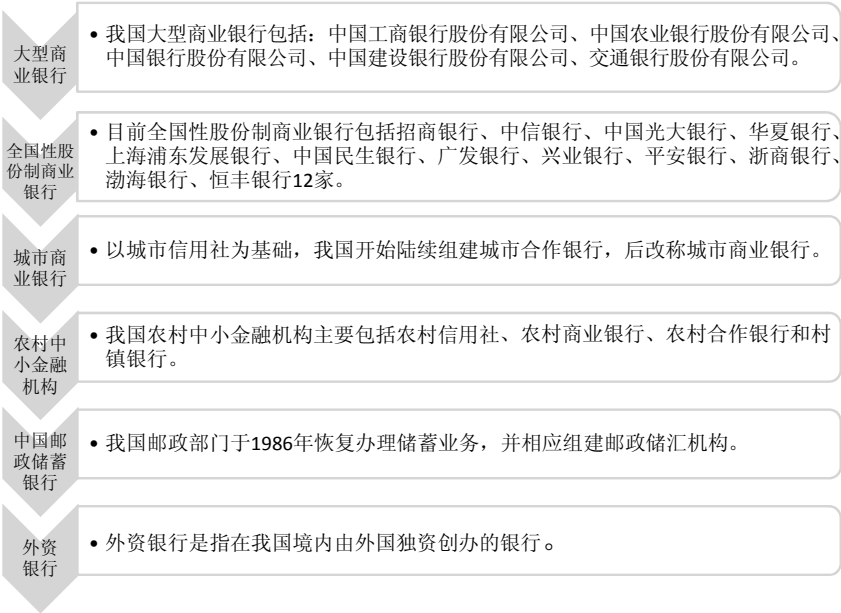


图 4-5 商业银行机构

考点 6 非银行金融机构

非银行金融机构是金融体系的重要组成部分。

1. 金融资产管理公司

国际上广义理解的金融资产管理公司（AMC），是指由国家出面专门设立的以处理银行不良资产为使命的金融机构，具有特定使命及较为宽泛的业务范围。

2. 企业集团财务公司

企业集团财务公司，简称财务公司，是指以加强企业集团资金集中管理和提高企业资金使用效率为目的，为企业集团成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构。

3. 信托投资公司

信托投资公司是依法设立的、主要经营信托业务的金融机构。信托业务是指信托投资公司以营业和收取报酬为目的，以受托人身份承诺信托和处理信托事务的经营行为。

4. 金融租赁公司

金融租赁公司是以资金融通为目的，以租赁业务为载体的非银行金融机构。与之相对的是实物租赁公司，主要从事的业务是经营性租赁业务。

5. 汽车金融公司

汽车金融公司是指经中国银行业监督管理委员会批准设立的为中国境内的汽车购买者及销售者提供金融服务的非银行金融机构。

6. 货币经纪公司

货币经纪公司是指经批准在中国境内设立的，通过电子技术或其他手段，专门从事促进金融机构间资金融通和外汇交易等经纪服务，并从中收取佣金的非银行金融机构。

7. 消费金融公司

消费金融公司是指经中国银行业监督管理委员会批准，在中华人民共和国境内设立的，不吸收公众存款，以小额、分散为原则，为中国境内居民个人提供以消费为目的的贷款的非银行金融机构。

8. 贷款公司

贷款公司是经中国银行业监督管理委员会依据有关法律、法规批准，由境内商业银行或农村合作银行在农村地区设立的专门为县域农民、农业和农村经济发展提供贷款服务的非银行金融机构。

【例题 2】不属于商业银行经营原则的是（ ）。（单项选择题）

- A. 稳定性 B. 安全性 C. 流动性 D. 效益性

【答案】A

【解析】商业银行以“安全性、流动性、效益性”为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。

第三节 银行体系的安全保障

通常认为，中央银行的最后贷款人制度、金融监管机构的审慎监管、存款保险制度是构成金融安全网的三大支柱。这里主要介绍最后贷款人制度和存款保险制度。

考点 7 最后贷款人制度

最后贷款人制度是指在银行体系由于遭遇不利的冲击引起流动性需求增加，而银行体系本身又无法满足这种需求时，由中央银行向银行体系提供流动性以确保银行体系稳健经营的一种制度安排。

最后贷款人的主要目标是防范系统性金融风险，属于全局性目标，提供的是一种紧急资金援助或者支持，这种援助或支持不是政府为银行危机买单，而是体现为政府作为行政力量在市场经济行为中的一种宏观调控作用，而作用方式则具有救助性。

中央银行是承担最后贷款人角色的主要机构，最后贷款人的援助对象及操作方式如图 4-6 所示。

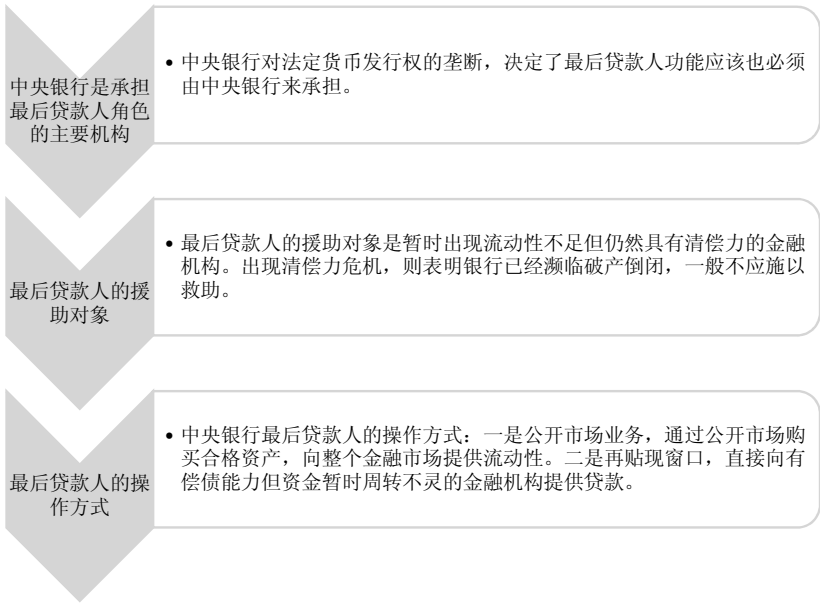


图 4-6 最后贷款人的援助对象及操作方式

考点 8 存款保险制度

存款保险制度是指由符合条件的各类存款性金融机构集中起来建立一个保险机构，各存款机构作为投保人按一定存款比例向其缴纳保险费，建立存款保险准备金，当成员机构发生经营危机或面临破产倒闭时，存款保险机构向其提供财务救助或直接向存款人支付部分或全部存款，从而保护存款人利益，维护银行信用，稳定金融秩序的一种制度。

我国存款保险制度的主要内容，如图 4-7 所示。

【例题 3】最后贷款人的主要目标是防范系统性金融风险，属于局部性目标，提供的是一种紧急资金援助或者支持。（ ）（判断题）

【答案】×

【解析】最后贷款人的主要目标是防范系统性金融风险，属于全局性目标，提供的是一种紧急资金援助或者支持，这种援助或支持不是政府为银行危机买单，而是体现为政府作

为行政力量在市场经济行为中的一种宏观调控作用，而作用方式则具有救助性。

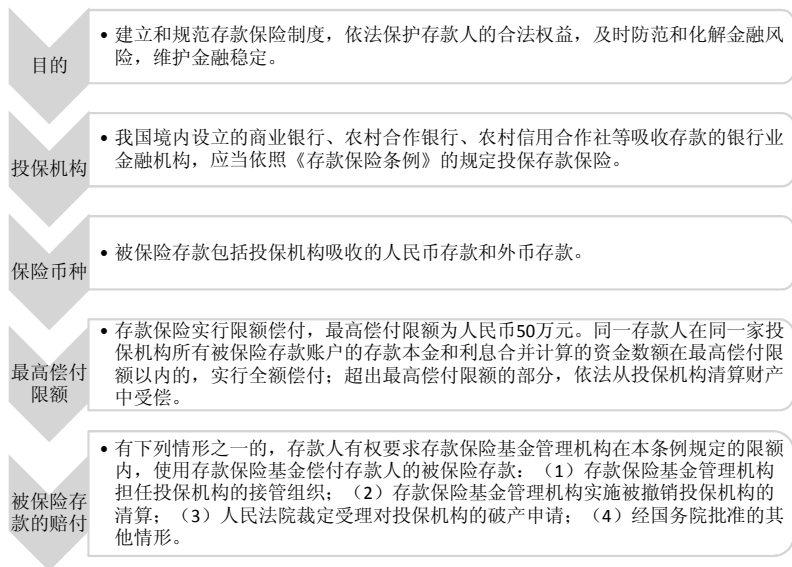


图 4-7 我国存款保险制度的主要内容

第四节 本章系统自测

一、单项选择题

- 下列不属于中央银行主要职能的是（ ）。
 - 中央银行是“发行的银行”
 - 中央银行是银行的银行
 - 中央银行是政府的银行
 - 中央银行是以营利为目的的银行
- 银行最基本的职能是（ ）。
 - 充当支付中介
 - 金融服务
 - 信用创造功能
 - 充当信用中介
- 不属于现代商业银行特点的是（ ）。
 - 利息水平提高
 - 利息水平适当
 - 信用功能扩大
 - 具有信用创造功能
- 不属于我国政策性银行机构的是（ ）。
 - 国家开发银行
 - 中国邮政储蓄银行
 - 中国进出口银行
 - 中国农业发展银行

二、多项选择题

- 下列属于现代商业银行特点的是（ ）。
 - 利息水平上升
 - 利息水平适当
 - 信用功能扩大
 - 信用功能稳定
 - 具有信用创造功能
- 下列属于我国政策性银行的是（ ）。

3. 【答案与解析】ABCDE 上述 5 家银行均属于全国性股份制商业银行。

4. 【答案与解析】ACDE 政策性银行的职能包括经济调控职能、政策导向职能、补充性职能和金融服务职能。

三、判断题

1. 【答案与解析】√ 商业银行以“安全性、流动性、效益性”为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。

2. 【答案与解析】√ 信托业务是指信托投资公司以营业和收取报酬为目的，以受托人身份承诺信托和处理信托事务的经营行为。

3. 【答案与解析】× 中央银行最后贷款人的操作方式：一是公开市场业务员，二是再贴现窗口。

4. 【答案与解析】× 中央银行的业务活动具有不以营利为目的、不经营普通银行业务、在制订和执行国家货币方针政策时具有相对独立性等特征。

5. 【答案与解析】√ 国际上广义理解的金融资产管理公司（AMC），是指由国家出面专门设立的以处理银行不良资产为使命的金融机构，具有特定使命及较为宽泛的业务范围。

6. 【答案与解析】× 最后贷款人的援助对象是暂时出现流动性不足但仍然具有清偿力的金融机构。

第二部分 银行业务

第5章

负债业务

本章内容概览

负债业务是商业银行形成资金来源的业务，是商业银行资产业务和中间业务的重要基础。本章主要对负债业务进行详细的介绍，使读者了解存款业务和非存款业务的相关知识，从而对银行的负债业务更加熟悉。

本章常见考点

- 掌握商业银行负债的构成。
- 掌握个人存款业务和单位存款业务基本概念等知识。
- 掌握人民币同业存款和外币存款业务基本概念等知识。
- 掌握非存款业务基本概念等知识。

第一节 存款业务

存款是存款人基于对银行的信任而将资金存入银行，并可以随时或按约定时间支取款项的一种信用行为。存款是银行对存款人的负债，是银行最主要的资金来源。我国商业银行的存款包括人民币存款和外币存款两大类，其中人民币存款又分为个人存款、单位存款和同业存款。

考点 1 个人存款业务

个人存款又称为储蓄存款，是指居民个人将闲置不用的货币资金存入银行，并可以随时或按约定时间支取款项的一种信用行为，是银行对存款人的负债。

1. 活期存款

活期存款是指不规定存款期限，客户可以随时存取的存款。活期存款通常 1 元起存，计息相关内容如图 5-1 所示。

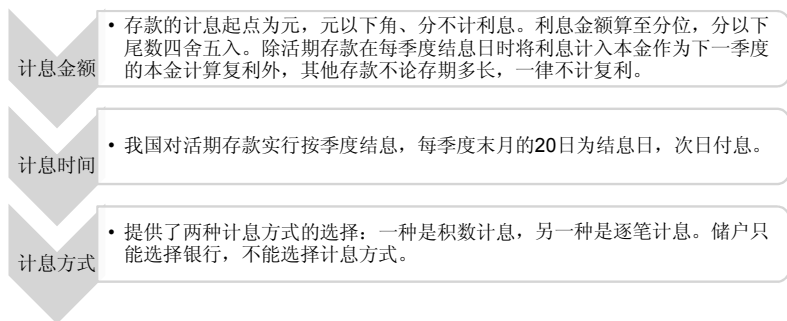


图 5-1 计息相关内容

人民币存款计息的通用公式：利息=本金×实际天数×日利率

人民币存款利率的换算公式：

$$\text{日利率}(\%) = \text{年利率}(\%) \div 360$$

$$\text{月利率}(\%) = \text{年利率}(\%) \div 12$$

积数计息法：按实际天数每日累计账户余额，以累计积数乘以日利率计算利息。目前，各家银行多使用积数计息法计算活期存款利息。

计息公式：利息=累计计息积数×日利率。其中，累计计息积数=每日余额合计数。

逐笔计息法：按预先确定的计息公式逐笔计算利息。目前，各家银行多使用逐笔计息法计算整存整取定期存款利息。

计息期为整年（月）的，计息公式为：利息=本金×年（月）数×年（月）利率

计息期有整年（月）又有零头天数的，计息公式为：

$$\text{利息} = \text{本金} \times \text{年（月）数} \times \text{年（月）利率} + \text{本金} \times \text{零头天数} \times \text{日利率}$$

2. 定期存款

定期存款是个人事先约定偿还期的存款，其利率视期限长短而定。根据不同的存取方式，定期存款分为如下四种：整存整取、零存整取、整存零取、存本取息。整存整取最为常见，是定期存款的典型代表。定期存款计息相关内容如图 5-2 所示。

3. 其他种类的储蓄存款

除常见的活期存款和定期存款外，还有下列四种存款种类，如图 5-3 所示。

考点 2 单位存款业务

单位存款又称为对公存款，是机关、团体、部队、企业、事业单位和其他组织及个体工商户将货币资金存入银行，并可以随时或按约定时间支取款项的一种信用行为。

按存款的支取方式不同，单位存款一般分为单位活期存款、单位定期存款、单位通知存款、单位协定存款和保证金存款等，如图 5-4 所示。

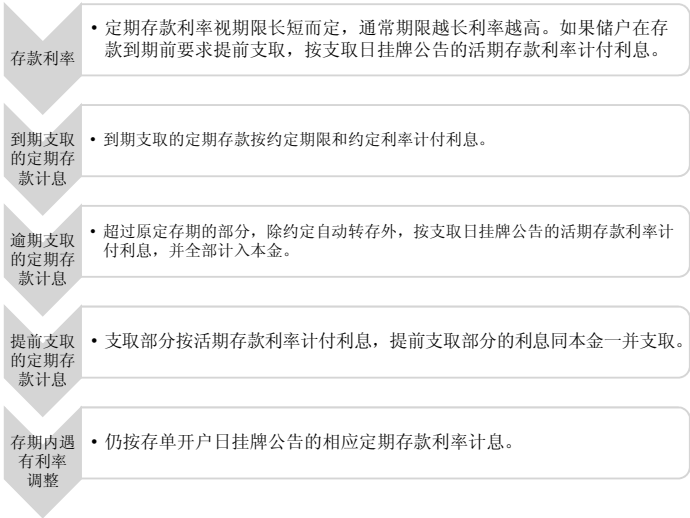


图 5-2 定期存款计息相关内容

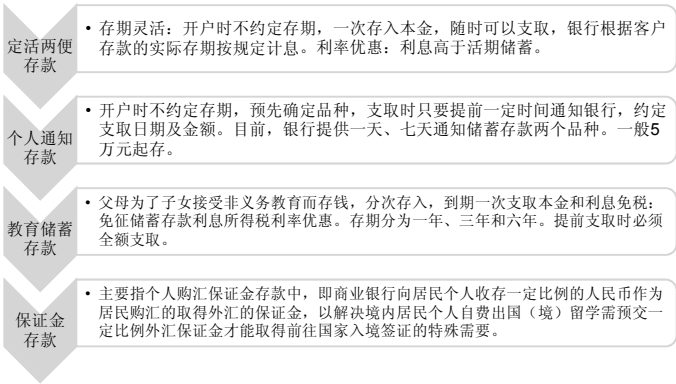


图 5-3 其他种类的储蓄存款

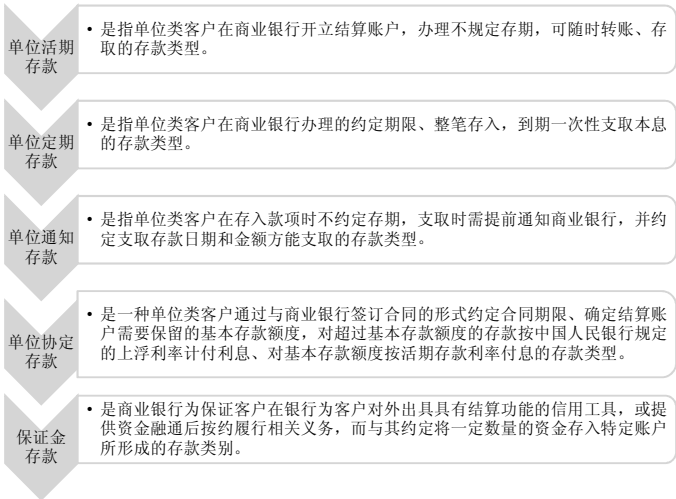


图 5-4 单位存款业务

考点 3 人民币同业存款

同业存款，也称为同业存放，是指因支付清算和业务合作等的需要，由其他金融机构存放于商业银行的款项。同业存放属于商业银行的负债业务，与此相对应的概念是存放同业，即存放在其他商业银行的款项，属于商业银行的资产业务。

考点 4 外币存款业务

外币存款业务与人民币存款业务除存款币种和具体管理方式不同之外，有许多共同点：两种存款业务都是存款人将资金存入银行的信用行为，都可按存款期限分为活期存款和定期存款，按客户类型分为个人存款和单位存款等。个人外汇买卖业务多本着钞变钞、汇变汇的原则。现钞不能随意兑换成现汇，需要支付一定的钞变汇手续费。

1. 外汇储蓄存款

我国《个人外汇管理办法》规定：个人外汇账户按主体类别区分为境内个人外汇账户和境外个人外汇账户；按账户性质区分为外汇结算账户、资本项目账户及外汇储蓄账户。

《个人外汇管理办法》对个人外汇管理进行了相应调整和改进，现钞和现汇管理的界限虽然取消，但由于现钞和现汇的成本费用不一样，各家银行在日常操作上还会有区分，现钞和现汇仍执行两种不同的汇率，进行独立核算。

2. 单位外汇存款

(1) 单位经常项目外汇账户。境内机构原则上只能开立一个经常项目外汇账户。境内机构经常项目外汇账户的限额统一采用美元核定。

(2) 单位资本项目外汇账户。包括贷款（外债及转贷款）专户、还贷专户、发行外币股票专户、B 股交易专户等。

【例题 1】不属于人民币存款的是（ ）。(单项选择题)

- A. 个人存款
- B. 单位存款
- C. 国家存款
- D. 同业存款

【答案】C

【解析】人民币存款又分为个人存款、单位存款和同业存款。

【例题 2】某客户在 2008 年 9 月 1 日存入一笔 50 000 元一年期整存整取定期存款。假设年利率为 3.00%，一年后存款到期时，该客户从银行取回的全部金额是多少？（ ）(单项选择题)

- A. 51 425 元
- B. 51 500 元
- C. 51 200 元
- D. 51 400 元

【答案】B

【解析】一年后，客户提款时获得的本息和为 $50\,000 + 50\,000 \times 3\% = 51\,500$ （元）。

第二节 非存款业务

非存款业务主要指商业银行的借款业务。商业银行的借款包括短期借款和长期借款两种。短期借款是指期限在一年或一年以下的借款，主要包括同业拆借、债券回购和向中央银行借款等形式。长期借款是指期限在一年以上的借款，一般采用发行金融债券的形式，具体包括发行普通金融债券、次级金融债券、混合资本债券、可转换债券等，如图 5-5 所示。

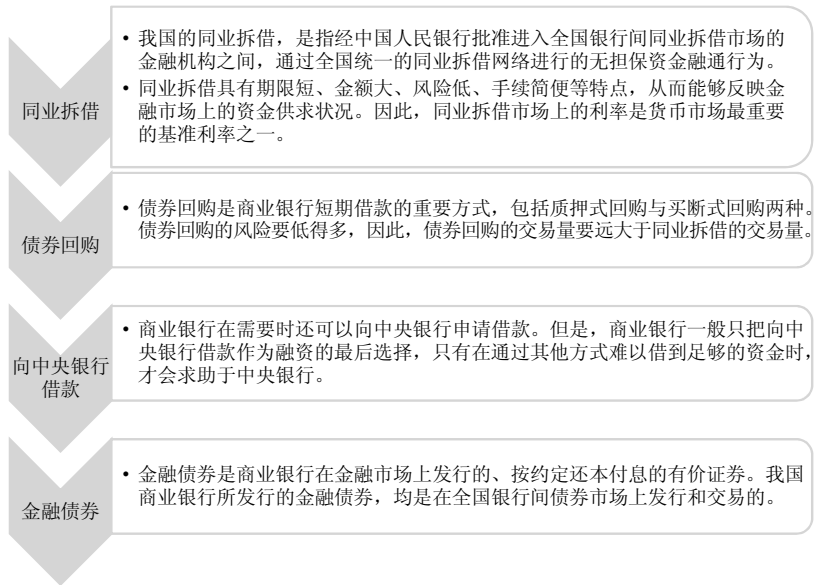


图 5-5 非存款业务

【例题3】债券回购风险比同业拆借要高得多，所以债券回购的交易量要远小于同业拆借的交易量。（ ）（判断题）

【答案】×

【解析】债券回购风险比同业拆借要低得多，所以债券回购的交易量要远大于同业拆借的交易量。

第三节 本章系统自测

一、单项选择题

- 在定期存款中，()是最典型的代表。
 - 整存整取
 - 零存整取
 - 整存零取
 - 存本取息
- 2005年9月21日起，我国对活期存款实行按季度结息，每季度末月的()为结息日。
 - 7日
 - 15日
 - 20日
 - 25日

3. 王先生在 2008 年 4 月 1 日存入一笔 3 000 元的活期存款, 5 月 1 日取出全部本金, 如果按照积数计息法计算, 假设年利率为 0.72%, 扣除 5% 利息税后, 他能取回的全部金额是 () 元。

- A. 3 001.71 B. 3 001.44 C. 3 001.20 D. 3 001.10

4. 客户开立用途为日常转账结算和现金收付的账户名称是 ()。

- A. 临时存款账户 B. 基本存款账户
C. 一般存款账户 D. 专用存款账户

5. 存款是银行最主要的 ()。

- A. 资金来源 B. 风险来源 C. 资金用途 D. 投资业务

6. 某客户在 2007 年 2 月 1 日存入一笔 1 000 元的活期存款, 3 月 1 日取出全部本金, 如果按照积数计息法计算, 假设年利率为 0.72%, 扣除 20% 利息税后, 该客户能取回的全部金额是 () 元。

- A. 1 000.48 B. 1 000.60 C. 1 000.56 D. 1 000.45

7. 个人外汇账户按账户性质区分为 ()。

- A. 外汇结算账户、资本项目账户、外汇储蓄账户
B. 个人外汇账户、外汇结算账户、资本项目账户
C. 境内个人外汇账户、境外个人外汇账户
D. 外汇储蓄账户、资本项目账户、个人外汇账户

8. 商业银行因支付清算和业务合作等需要, 存在同业及其他金融机构的款项叫作 ()。

- A. 同业拆入 B. 同业拆出 C. 存放同业 D. 同业存放

二、多项选择题

1. 下面属于定期存款的是 ()。

- A. 整存整取 B. 零存零取 C. 零存整取
D. 整存零取 E. 取本取息

2. 按存款的支取方式不同, 单位存款一般分为 ()。

- A. 单位活期存款 B. 单位定期存款 C. 单位通知存款
D. 单位协定存款 E. 保证金存款

3. 单位资本项目外汇账户包括 ()。

- A. 还贷专户 B. A 股交易专户 C. 发行外币股票专户
D. B 股交易专户 E. 贷款 (外债及转贷款) 专户

4. 下面属于长期借款的是 ()。

- A. 向中央银行借款 B. 普通金融债券 C. 次级金融债券
D. 混合资本债券 E. 可转换债券

5. 下面属于短期借款的是 ()。

- A. 普通金融债券 B. 同业拆借 C. 债券回购
D. 混合资本债券 E. 向中央银行借款

三、判断题

1. 活期存款中, 银行使用年利率除以 360 天折算出的日利率, 比年利率除以 365 天(实际计息天数)折算出的日利率要高。 ()
2. 临时存款账户的有效期限最长不得超过 3 年。 ()
3. 个人通知存款, 目前银行提供一天、七天通知储蓄存款两个品种, 一般 10 万元起存。 ()
4. 存款是存款人对银行的负债, 是银行最主要的资金来源。 ()

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】A 整存整取最为常见, 是定期存款的典型代表。
2. 【答案与解析】C 从 2005 年 9 月 21 日起, 我国对活期存款实行按季度结息, 每季度末月的 20 日为结息日, 次日付息。
3. 【答案与解析】A 应得的本息= $3\,000+3\,000\times 0.72\%\div 360\times 30\times (1-5\%)=3\,001.71$ (元)。
4. 【答案与解析】B 基本存款账户简称基本户, 是指存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。
5. 【答案与解析】A 存款是商业银行最主要的资金来源, 存款业务也就是银行的传统业务。
6. 【答案与解析】D 若使用积数计息法, 则计息天数为 28 天。税后利息为: $1\,000\times (0.72\%\div 360)\times 28=0.56$ 。扣掉利息税后为 0.448。故取回的全部金额为 $1\,000+0.448=1\,000.448\approx 1\,000.45$ (元)。
7. 【答案与解析】A 我国《个人外汇管理办法》规定: 个人外汇账户按主体类别区分为境内个人外汇账户和境外个人外汇账户; 按账户性质区分为外汇结算账户、资本项目账户及外汇储蓄账户。
8. 【答案与解析】C 同业存款, 也称为同业存放, 是指因支付清算和业务合作等的需要, 由其他金融机构存放于商业银行的款项。与此相对应的概念是存放同业, 即存放在其他商业银行的款项, 属于商业银行的资产业务。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】ACDE 定期存款分为如下四种: 整存整取、零存整取、整存零取、存本取息。
2. 【答案与解析】ABCDE 按存款的支取方式不同, 单位存款一般分为单位活期存款、单位定期存款、单位通知存款、单位协定存款和保证金存款等。
3. 【答案与解析】ACDE 单位资本项目外汇账户包括贷款(外债及转贷款)专户、还贷专户、发行外币股票专户、B 股交易专户等。
4. 【答案与解析】BCDE 长期借款是指期限在一年以上的借款, 一般采用发行金融债券的形式, 具体包括发行普通金融债券、次级金融债券、混合资本债券、可转换债券等。

5. 【答案与解析】BCE 短期借款是指期限在一年或一年以下的借款，主要包括同业拆借、债券回购和向中央银行借款等形式。

三、判断题

1. 【答案与解析】√ 银行使用年利率除以 360 天折算出的日利率，相对于年利率除以 365 天（实际计息天数）折算出的日利率要高，实际上提高了储户的利息收益。

2. 【答案与解析】× 临时存款账户的有效期最长不得超过两年。

3. 【答案与解析】× 个人通知存款，目前银行提供一天、七天通知储蓄存款两个品种，一般 5 万元起存。

4. 【答案与解析】× 存款是银行对存款人的负债，是银行最主要的资金来源。

资产业务

本章内容概览

商业银行的资产主要包括贷款、债券投资和现金资产三大类。贷款是商业银行最主要的资产，也是其最主要的资金运用。本章主要对资产业务中的贷款业务、债券投资业务和其他资产业务进行详细的介绍。

本章常见考点

- 熟悉贷款业务基本内容、基本流程基础知识。
- 熟悉贷款管理原则、贷款质量分类知识。
- 掌握债券投资业务基本内容。
- 掌握其他资产业务基本内容。

第一节 贷款业务

贷款是指经批准可以经营贷款业务的金融机构对借款人提供的并按约定的利率和期限还本付息的货币资金。贷款是银行最主要的资产，是银行最主要的资金运用。贷款业务是指商业银行发放贷款相关的各项业务。

考点 1 贷款业务品种

贷款业务有多种分类标准，按照客户类型可划分为个人贷款和公司贷款；按照贷款期限可划分为短期贷款和中长期贷款；按有无担保可划分为信用贷款和担保贷款，如图 6-1 所示。

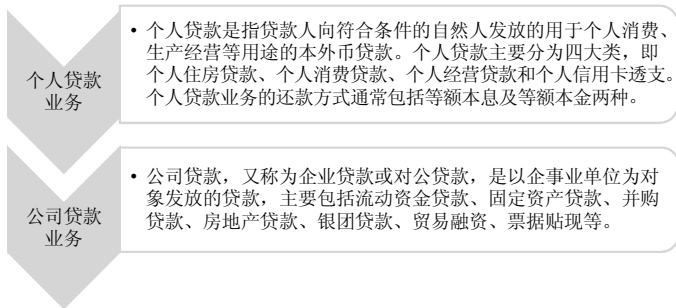


图 6-1 贷款业务品种

考点 2 贷款业务流程

1. 公司贷款基本流程

一般来说,一笔贷款的管理流程分为如下 9 个环节:贷款申请、受理与调查、风险评价、贷款审批、合同签订、贷款发放、贷款支付、贷后管理、贷款回收与处置。此外,一般还要进行信贷档案管理。

2. 个人贷款基本流程

个人贷款基本流程与公司贷款的基本流程环节基本一致。

考点 3 贷款管理原则

(1) 贷款“三查”与全流程管控。信贷管理不能仅仅粗略地分为贷前管理、贷中管理和贷后管理即“三查”三个环节。从加强贷款全流程管理的思路出发,可将贷款过程管理中的各个环节进行分解,按照有效制衡的原则将各环节职责落实到具体的部门和岗位,并建立明确的问责机制。

(2) 诚信申贷。其实质包含如下两方面内容:一是借款人恪守诚实守信原则;二是借款人应证明其设立合法、经营管理合规合法、信用记录良好、贷款用途明确合法,以及还款来源明确合法等。

(3) 协议承诺。其原则就是要求银行业金融机构作为贷款人应与借款人乃至其他相关各方通过签订完备的贷款合同等协议文件,规范各方有关行为,明确各方权利义务,调整各方法律关系,追究各方法律责任。

(4) 贷放分控。是商业银行将贷款审批与贷款发放作为两个独立的业务环节,分别管理和控制,从而改变传统信贷业务操作中贷款审批与贷款发放不分的弊端,以达到降低信贷业务操作风险的目的。

(5) 实贷实付。是指银行业金融机构根据贷款项目进度和有效贷款需求,在借款人需要对外支付贷款资金时,根据借款人的提款申请及支付委托,将贷款资金通过贷款人受托支付等方式,支付给符合合同约定的借款人交易对象的过程。

(6) 贷后管理。是指商业银行在贷款发放以后所开展的所有信贷风险管理工作。

考点 4 贷款质量分类与不良贷款管理

1. 贷款质量

贷款质量分类是银行按照风险程度将信贷资产划分为不同档次的过程,其实质是根据债务人正常经营状况和担保状况,评价债权被及时、足额偿还的可能性。我国自 2002 年开始全面实施国际银行业普遍认同的“贷款五级分类法”,将贷款分正常、关注、次级、可疑、损失 5 类,其中前两类称为正常贷款或优良贷款,后三类称为不良贷款。不良贷款率是衡量银行资产质量的最重要指标。

2. 不良贷款管理

不良贷款管理是根据不良贷款的风险程度采取不同措施,化解和防控信贷风险的过程。

贷款重组是贷款人为降低和化解贷款风险而采取的重要补救措施之一。

【例题 1】贷款是指经批准可以经营贷款业务的金融机构对借款人提供的并按约定的利率和期限还本付息的货币资金。() (判断题)

【答案】√

【解析】贷款是指经批准可以经营贷款业务的金融机构对借款人提供的并按约定的利率和期限还本付息的货币资金。

【例题 2】个人贷款主要分为()。(多项选择题)

- A. 流动资金贷款 B. 个人住房贷款 C. 个人消费贷款
D. 个人经营贷款 E. 个人信用卡透支

【答案】BCDE

【解析】个人贷款主要分为四大类,即个人住房贷款、个人消费贷款、个人经营贷款和个人信用卡透支。

第二节 债券投资业务

考点 5 债券投资目标及对象

1. 债券投资的目标

商业银行债券投资的目标,主要是平衡流动性和盈利性,并降低资产组合的风险、提高资本充足率。

2. 债券的投资对象

我国商业银行债券投资的对象主要包括国债、地方政府债券、中央银行票据、金融债券、资产支持证券、企业债券和公司债券等。

(1) 国债。是国家为筹措资金而向投资者出具的书面借款凭证,承诺在一定的时期内按约定的条件,按期支付利息和到期归还本金。

国债分为记账式国债和储蓄国债两种。储蓄国债具有凭证式国债和储蓄国债(电子式)两个品种。凭证式国债是指国家不印制实物券面,而采用填制“中华人民共和国凭证式国债收款凭证”的方式,通过部分商业银行柜台,面向城乡居民个人和各类投资者发行的储蓄性国债;储蓄国债(电子式)是指财政部在中华人民共和国境内发行,通过试点银行面向个人投资者销售的,以电子方式记录债权的不可流通人民币债券。

(2) 地方政府债券。也称为市政债券,是指地方政府根据信用原则、以承担还本付息责任为前提而筹集资金的债务工具,是指有财政收入的地方政府及地方公共机构发行的债券。

(3) 中央银行票据。简称央行票据或央票,是指中国人民银行面向全国银行间债券市场成员发行的、期限一般在三年以内的中短期债券。央行票据具有无风险、流动性高等特点,从而是商业银行债券投资的重要对象。

(4) 金融债券。我国金融债券,是指依法在中华人民共和国境内设立的金融机构法人

在全国银行间债券市场发行的、按约定还本付息的有价证券。主要包括：政策性金融债券、商业银行债券和其他金融债券。

(5) 资产支持证券。资产证券化是指把缺乏流动性，但具有未来现金流的资产汇集起来，通过结构性重组，将其转变为可以在金融市场上出售和流通的证券，据以融通资金的机制和过程。

(6) 企业债券和公司债券。在我国，企业债券是按照《企业债券管理条例》规定发行与交易、由国家发展和改革委员会监督管理的债券。公司债券在证券登记结算公司统一登记托管，可申请在证券交易所上市交易，其信用风险一般高于企业债券。

考点 6 债券投资的收益

债券投资的收益一般通过债券收益率进行衡量和比较。债券收益率是指在一定时期内，一定数量的债券投资收益与投资额的比率，通常用年率来表示。由于投资者所投资债券的种类和中途是否转让等因素的不同，收益率的概念和计算公式也有所不同。

1. 名义收益率

其计算公式是：名义收益率=票面利息 / 面值×100%

名义收益率没有考虑债券市场价格对投资者收益产生的影响，衡量的仅是债券发行人每年支付利息的货币金额，一般仅供计算债券应付利息时使用，而无法准确衡量债券投资的实际收益。

2. 即期收益率

其计算公式是：即期收益率=票面利息 / 购买价格×100%

即期收益率反映的是以现行价格购买债券时，通过按债券票面利率计算的利息收入而能够获得的收益，但并未考虑债券买卖差价所能获得的资本利得收益，因此，也不能全面反映债券投资的收益。

3. 持有期收益率

其计算公式是：持有期收益率=（出售价格-购买价格+利息） / 购买价格×100%

持有期收益率不仅考虑到了债券所支付的利息收入，而且还考虑到了债券的购买价格和出售价格，从而考虑到了债券的资本损益，因此，比较充分地反映了实际收益率。

4. 到期收益率

到期收益率是投资购买债券的内部收益率，即可以使投资购买债券获得的未来现金流量的现值等于债券当前市场价格的贴现率，相当于投资者按照当前市场价格购买并且一直持有到满期时可以获得的年平均收益率，其中隐含了每期的投资收入现金流均可以按照到期收益率进行再投资。

$$PV = \frac{C_1}{(1+y)^1} + \frac{C_2}{(1+y)^2} + \cdots + \frac{C_n}{(1+y)^n}$$

其中， PV 为债券当前市场价格； C_i 为第 i 期现金流； y 为到期收益率。

考点7 债券投资的风险

商业银行债券投资的风险，主要包括信用风险、价格风险、利率风险、购买力风险、流动性风险、政治风险、操作风险等。

【例题3】国债分为（ ）和（ ）两种。（单项选择题）

- A. 记账式国债、凭证式国债 B. 记账式国债、储蓄国债（电子式）
C. 凭证式国债、储蓄国债（电子式） D. 记账式国债、储蓄国债

【答案】D

【解析】国债分为记账式国债和储蓄国债两种。

【例题4】某人投资某债券，买入价格为100元，一年后卖出价格为110元，期间获得利息收入10元，则该投资的持有期收益率为（ ）。（单项选择题）

- A. 10% B. 20% C. 9.1% D. 18.2%

【答案】B

【解析】持有期收益率，是债券买卖价格差价加上利息收入后与购买价格之间的比率，其计算公式是：持有期收益率 = （出售价格 - 购买价格 + 利息） / 购买价格 × 100%

第三节 其他资产业务

考点8 表外资产业务

1. 银行承兑汇票

银行承兑汇票是由在承兑银行开立存款账户的存款人出票，向开户银行申请并经银行审查同意承兑后，保证在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。银行承兑汇票期限自出票之日起最长不得超过6个月。银行承兑汇票以真实的商品交易为基础。

2. 保函及备用信用证

保函及备用信用证，如图6-2所示。

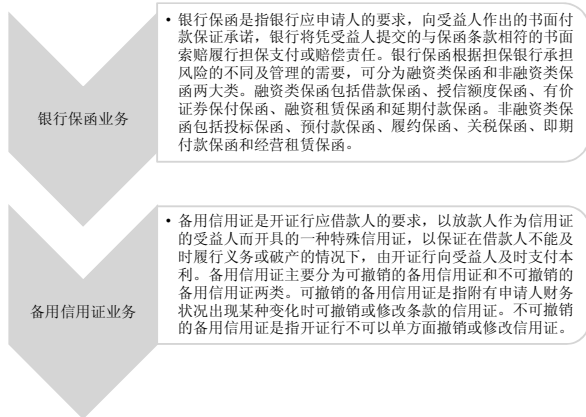


图 6-2 保函及备用信用证

3. 承诺业务及信贷证明

承诺业务及信贷证明，如图 6-3 所示。

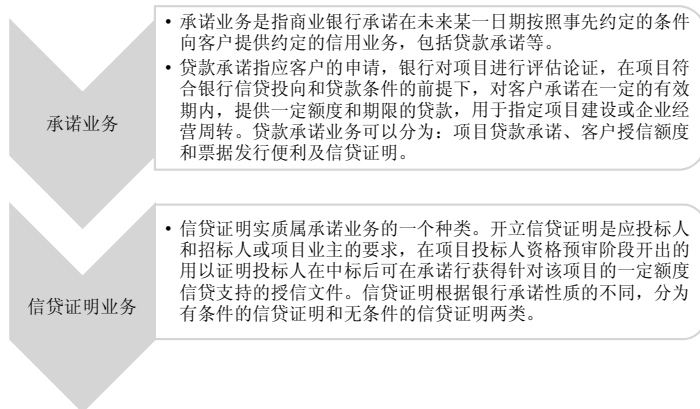


图 6-3 承诺业务及信贷证明

考点 9 现金资产业务

现金资产，是商业银行持有的库存现金，以及与现金等同的可随时用于支付的银行资产。

我国商业银行的现金资产主要包括三项：一是库存现金，二是存放中央银行款项，三是存放同业及其他金融机构款项，如图 6-4 所示。

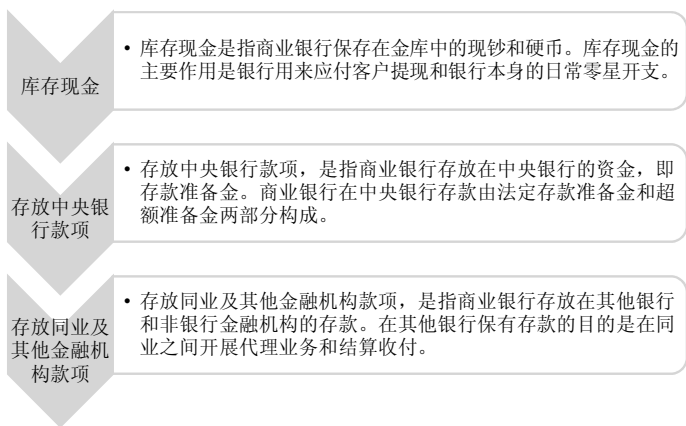


图 6-4 我国商业银行的现金资产

考点 10 外汇交易业务

作为中间业务的交易业务，是指银行为满足客户保值或自身风险管理等方面的需要，利用各种金融工具进行的资金交易活动，主要包括外汇交易业务和金融衍生品交易业务。

1. 外汇交易业务

外汇交易既包括各种外国货币之间的交易，也包括本国货币与外国货币的兑换买卖。

根据外汇交易方式的不同，外汇交易可以分为即期外汇交易和远期外汇交易，如图 6-5 所示。

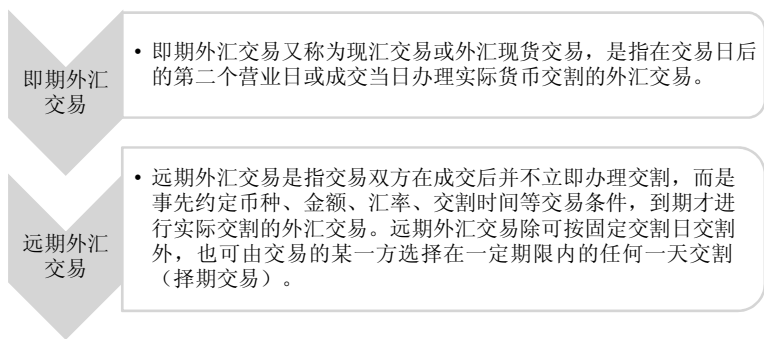


图 6-5 外汇交易业务

2. 金融衍生品交易业务

金融衍生品是一种金融合约，其价值取决于一种或多种基础资产或指数，合约的基本种类包括远期、期货、掉期（互换）和期权。金融衍生品还包括具有远期、期货、掉期（互换）和期权中一种或多种特征的结构化金融工具，如图 6-6 所示。

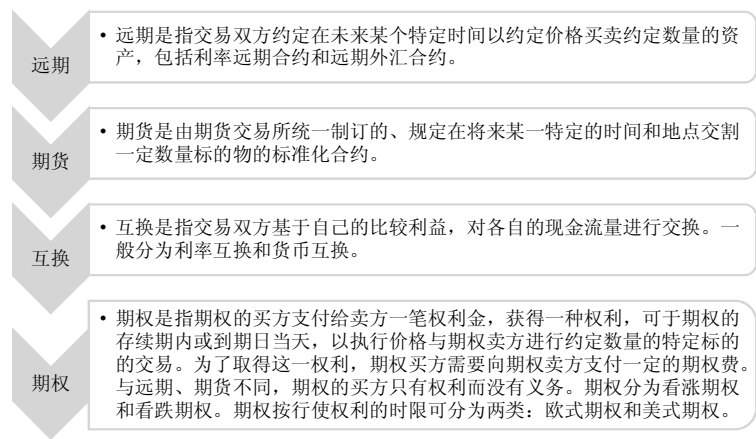


图 6-6 金融衍生品交易业务

【例题 5】银行承兑汇票期限自出票之日起最长不得超过 3 个月。（ ）（判断题）

【答案】×

【解析】银行承兑汇票期限自出票之日起最长不得超过 6 个月。

【例题 6】我国商业银行的现金资产不包括（ ）。（单项选择题）

- A. 库存现金
- B. 同业存放
- C. 存放中央银行款项
- D. 存放同业及其他金融机构款项

【答案】B

【解析】我国商业银行的现金资产主要包括三项：一是库存现金，二是存放中央银行款项，三是存放同业及其他金融机构款项。

第四节 本章系统自测

一、单项选择题

- () 是衡量银行资产质量的最重要指标。
A. 资本利润率 B. 资本充足率
C. 不良贷款率 D. 资产负债率
- 下列不属于商业银行现金资产的是 ()。
A. 库存现金 B. 法定存款准备金
C. 超额存款准备金 D. 同业存放
- 下列关于期权的说法, 正确的是 ()。
A. 与远期、期货一样, 期权的买方行使其权利, 承担其义务
B. 投资者一般在预期价格上升时, 购入看跌期权
C. 期权买方为了行使其权利, 需要向期权卖方支付一定的期权费
D. 美式期权是目前较为流行的方式
- “贷款五级分类法”, 将贷款分为 () 五类。
A. 优秀、正常、次级、可疑、损失
B. 优秀、关注、次级、可疑、损失
C. 正常、关注、次级、可疑、损失
D. 优秀、正常、关注、次级、损失
- 某人投资某债券, 买入价格为 120 元, 一年后卖出价格为 130 元, 期间获得利息收入 10 元, 则该投资的持有期收益率为 ()。(单项选择题)
A. 10% B. 20% C. 8.9% D. 15.2%
- 企业债的监管机构是 ()。
A. 中国人民银行 B. 中国银行业监督管理委员会
C. 证监会 D. 国家发展和改革委员会

二、多项选择题

- 债券投资收益率包括 ()。
A. 票面收益率 B. 即期收益率 C. 持有期收益率
D. 到期收益率 E. 名义收益率
- 公司贷款主要包括 ()。
A. 流动资金贷款 B. 固定资产贷款 C. 票据贴现
D. 个人住房贷款 E. 并购贷款
- 我国商业银行债券投资的对象主要包括 ()。
A. 国债 B. 地方政府债券 C. 中央银行票据
D. 公司债券 E. 企业债券
- 商业银行债券投资的风险主要包括 ()。
A. 价格风险 B. 流动性风险 C. 稳定性风险

- D. 政治风险 E. 操作风险
5. 贷款承诺业务可以分为（ ）。
- A. 个人贷款承诺 B. 项目贷款承诺 C. 客户授信额度
- D. 票据发行便利 E. 信贷证明
6. 金融衍生品交易业务主要包括（ ）。
- A. 远期 B. 期货 C. 互换
- D. 期权 E. 掉期
7. 下面属于贷款管理原则的是（ ）
- A. 诚信申贷 B. 实贷实付 C. 贷放分控
- D. 协议承诺 E. 贷款“三查”与全流程管控
8. 发行金融债券的主体有（ ）。
- A. 政策性银行 B. 中央银行 C. 商业银行
- D. 企业集团财务公司 E. 其他金融机构
9. 融资类保函包括（ ）。
- A. 借款保函 B. 授信额度保函 C. 有价证券保付保函
- D. 融资租赁保函 E. 延期付款保函

三、判断题

1. 次级、可疑、损失类贷款称为“不良贷款”，不良贷款率是衡量银行资产质量的最重要指标。（ ）
2. 个人贷款业务的还款方式通常包括等额本息及等额本金两种。（ ）
3. 中央银行票据简称央行票据或央票，是指中国人民银行面向全国银行间债券市场成员发行的、期限一般在一年以内的中短期债券。（ ）
4. 商业银行债券投资的目标，主要是提高流动性和盈利性，并降低资产组合的风险、提高资本充足率。（ ）
5. 互换是指交易双方基于自己的比较利益，对各自的现金流量进行交换，一般分为利率互换和货币互换。（ ）

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】C 不良贷款率是衡量银行资产质量的最重要指标。
2. 【答案与解析】D 同业存放属于商业银行的负债业务。
3. 【答案与解析】C 为了取得这一权利，期权买方需要向期权卖方支付一定的期权费。与远期、期货不同，期权的买方只有权利而没有义务。
4. 【答案与解析】C “贷款五级分类法”将贷款分为正常、关注、次级、可疑、损失五类。
5. 【答案与解析】B 持有期收益率，是债券买卖价格差价加上利息收入后与购买价

格之间的比率，其计算公式是：持有期收益率 = (出售价格 - 购买价格 + 利息) / 购买价格 × 100%

6. 【答案与解析】D 在国外，没有企业债和公司债的划分，统称为公司债。在我国，企业债券是按照《企业债券管理条例》规定发行与交易、由国家发展和改革委员会监督管理的债券。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】ABCDE 债券投资收益率包括：名义收益率（又称为票面收益率）、即期收益率、持有期收益率和到期收益率。

2. 【答案与解析】ABCE 公司贷款，又称为企业贷款或对公贷款，主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、并购贷款、房地产贷款、银团贷款、贸易融资、票据贴现等。

3. 【答案与解析】ABCDE 我国商业银行债券投资的对象主要包括国债、地方政府债券、中央银行票据、金融债券、资产支持证券、企业债券和公司债券等。

4. 【答案与解析】ABDE 商业银行债券投资的风险，主要包括信用风险、价格风险、利率风险、购买力风险、流动性风险、政治风险、操作风险等。

5. 【答案与解析】BCDE 贷款承诺业务可以分为：项目贷款承诺、客户授信额度和票据发行便利及信贷证明。

6. 【答案与解析】ABCDE 金融衍生品是一种金融合约，其价值取决于一种或多种基础资产或指数，合约的基本种类包括远期、期货、掉期（互换）和期权。

7. 【答案与解析】ABCDE 贷款管理原则包括贷款“三查”与全流程管控、诚信申贷、协议承诺、贷放分控、实贷实付和贷后管理。

8. 【答案与解析】ACDE 我国金融债券，是指依法在中华人民共和国境内设立的金融机构法人在全国银行间债券市场发行的、按约定还本付息的有价证券。主要包括：政策性金融债券、商业银行债券和其他金融债券。

9. 【答案与解析】ABCDE 融资类保函包括借款保函、授信额度保函、有价证券保付保函、融资租赁保函和延期付款保函。

三、判断题

1. 【答案与解析】√ 次级、可疑、损失类贷款称为不良贷款。不良贷款率是衡量银行资产质量的最重要指标。

2. 【答案与解析】√ 个人贷款业务的还款方式通常包括等额本息及等额本金两种。

3. 【答案与解析】× 中央银行票据简称央行票据或央票，是指中国人民银行面向全国银行间债券市场成员发行的、期限一般在三年以内的中短期债券。

4. 【答案与解析】× 商业银行债券投资的目标，主要是平衡流动性和盈利性，并降低资产组合的风险、提高资本充足率。

5. 【答案与解析】√ 互换是指交易双方基于自己的比较利益，对各自的现金流量进行交换，一般分为利率互换和货币互换。

中间业务

本章内容概览

银行的中间业务也称为收费业务。本章主要对中间业务的概述、支付结算业务、代理业务、托管业务、咨询顾问业务和银行卡业务进行详细的介绍，为读者以后办理相关的业务有一个更加深入的了解。

本章常见考点

- 掌握中间业务的概念、特点、发展及创新等知识。
- 掌握支付结算业务、代理业务的基本知识
- 掌握托管业务、咨询顾问业务的基本知识。
- 掌握银行卡业务的基本知识。

第一节 中间业务概述

考点 1 中间业务的概念

中间业务是指不构成银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入的业务，包括收取服务费或代客买卖差价的理财业务、咨询顾问、基金和债券的代理买卖、代客买卖资金产品、代理收费、托管、支付结算等业务。

考点 2 中间业务的特点

中间业务相比于传统业务而言，具有如下特点：

- (1) 不运用或不直接运用银行的自有资金。
- (2) 不承担或不直接承担市场风险。
- (3) 以接受客户委托为前提，为客户办理业务。
- (4) 以收取服务费（手续费、管理费等）、赚取价差的方式获得收益。
- (5) 种类多、范围广，产生的收入在商业银行营业收入中所占的比重日益上升。

考点 3 中间业务的发展与创新

中间业务发展的基础是中间业务创新。创新的重点主要放在易于掌握、便于操作、科

技含量少的品种上，而科技含量多、智能化程度高、不易模仿的创新较少。现有的创新产品大多是在传统存款、贷款、票据、投资、结算、担保等基础上进行的创新，缺乏期权、期货、票据发行等复杂的金融衍生品创新，以及各类组合金融产品创新。

【例题 1】银行的中间业务也称为收费业务，是指不构成银行表内资产、表内负债的非利息收入的业务。下列关于银行中间业务的说法，错误的是（ ）。

- A. 不运用或不直接运用银行的自有资金
- B. 不承担或不直接承担市场风险
- C. 以收取服务费（手续费、管理费）、赚取价差的方式获得收益
- D. 银行作为信用活动的一方参与其中

【答案】D

【解析】中间业务相比于传统业务而言，具有的特点可参照本小节的内容。

第二节 支付结算业务

考点 4 支付结算业务概念

支付结算业务是指银行为单位客户和个人客户采用票据、汇款、托收、信用证、信用卡等结算方式进行货币支付及资金清算提供的服务。支付结算业务是银行的中间业务，主要收入来源是手续费收入。

考点 5 支付结算工具

（1）汇票。是出票人签发的，委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。分为银行汇票和商业汇票。银行汇票是由出票银行签发的。商业汇票是由出票人签发的，出票人一般是企业。

（2）本票。是银行签发的，承诺在见票时无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。银行本票分为定额银行本票和不定额银行本票。银行本票提示付款期限为两个月。

（3）支票。是出票人签发的，委托出票人支票账户所在的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据，可用于单位和个人的各种款项结算。支票可分为现金支票、转账支票、普通支票等，如图 7-1 所示。

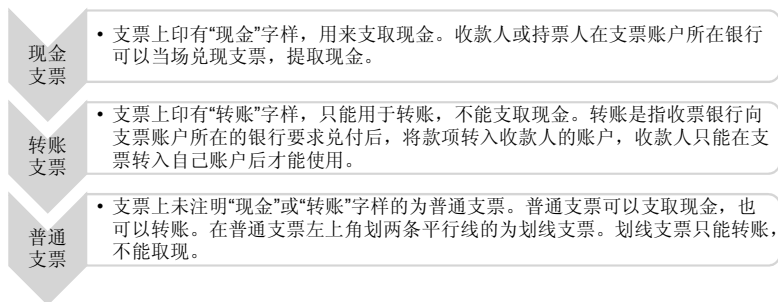


图 7-1 支票分类

(4) 汇款。是指银行接受客户的委托，通过银行间的资金划拨、清算、通汇网络，将款项汇往收款方的一种结算方式，主要有电汇、票汇和信汇三种方式，如图 7-2 所示。

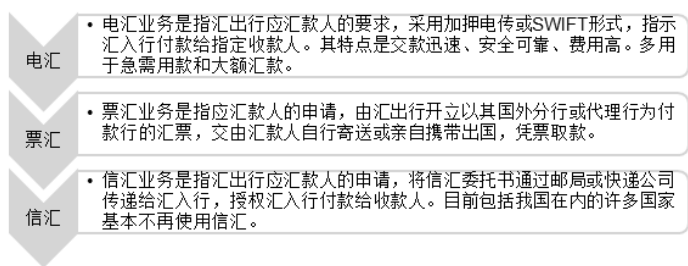


图 7-2 汇款结算方式

(5) 信用证。具体是由银行根据申请人的要求，向受益人（收款人）开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件，是一种有条件的银行支付承诺。信用证业务处理的是单据，而不是与单据有关的货物。

(6) 托收。是指委托人（收款人）向其账户所在银行（托收行）提交凭以收取款项的金融票据或 / 和商业单据，要求托收行通过其联行或代理行向付款人收取款项。托收属于商业信用，托收银行与代收银行对托收的款项能否收到不承担责任。根据所附单据的不同，托收分为光票托收和跟单托收，光票托收仅附金融单据，不附带发票、运输单据等，故称为“光票”；跟单托收则附有金融单据和发票等商业单据。

考点 6 清算业务

银行清算业务是指银行间通过账户或有关货币当地清算系统，在办理结算和支付中用以清讫双边或多边债权债务的过程和方法。常见的清算模式有实时全额清算、净额批量清算、大额资金转账系统及小额定时清算四种模式。按地域划分，清算业务可分为国内联行清算和国际清算，如图 7-3 所示。

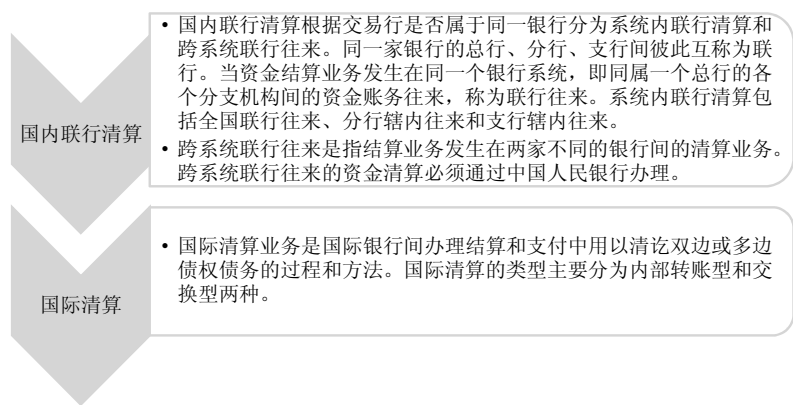


图 7-3 国内联行清算和国际清算

【例题 2】下列有关信用证的业务特点中，说法正确的是（ ）。（单项选择题）

A. 信用证是一种无条件的银行支付承诺

- B. 信用证处理的是单据，而不是相关货物
- C. 信用证业务的出口商承担首要付款责任
- D. 信用证依附于贸易合同

【答案】B

【解析】信用证是一项独立于贸易合同之外的契约。信用证业务处理的是单据，而不是与单据有关的货物。

第三节 代理业务

考点 7 代收代付业务

代收代付业务是商业银行利用自身的结算便利，接受客户委托代为办理指定款项收付事宜的业务。

代收代付业务主要包括代理各项公用事业收费、代理行政事业性收费和财政性收费、代发工资、代扣住房按揭消费贷款等。目前主要有委托收款和托收承付两类。

考点 8 代理银行业务

代理银行业务主要分为三种，如图 7-4 所示。

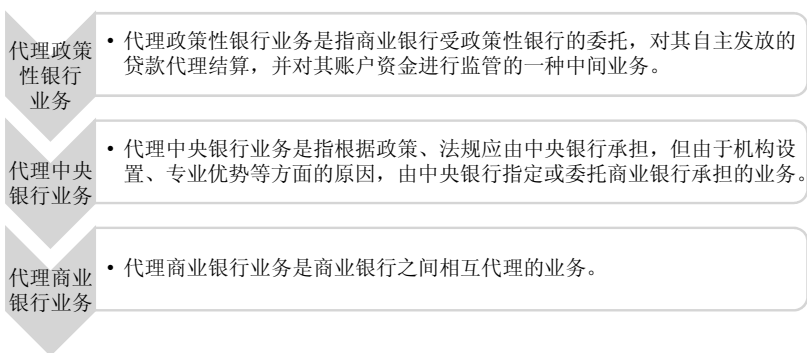


图 7-4 代理银行业务分类

考点 9 代理证券业务

代理证券资金清算业务是指商业银行利用其电子汇兑系统、营业机构及人力资源为证券公司总部及其下属营业部代理证券资金的清算、汇划等结算业务。

代理证券资金清算业务主要包括：一级清算业务和二级清算业务。

考点 10 代理保险业务

代理保险业务是指代理机构接受保险公司的委托，代其办理保险业务的经营活动。

代理保险业务的种类主要包括：代理人寿保险业务、代理财产保险业务、代理收取保费及支付保险金业务、代理保险公司资金结算业务。

考点 11 其他代理业务

其他代理业务主要分为三种，如图 7-5 所示。

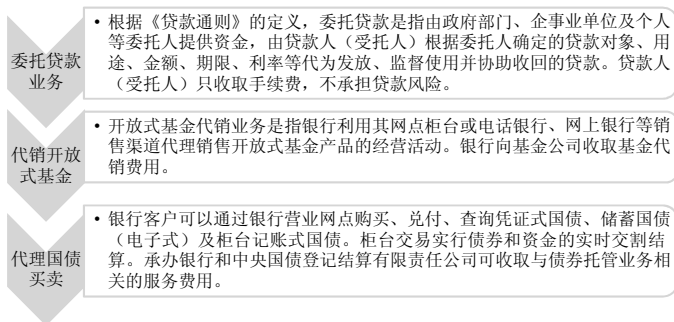


图 7-5 其他代理业务分类

【例题 3】商业银行的代理业务不包括（ ）。(单项选择题)

- A. 代发工资
- B. 代理财政性存款
- C. 代理财政投资
- D. 代销开放式基金

【答案】C

【解析】银行可以进行的代理业务包括：① 代收代付业务；② 代理银行业务；③ 代理证券业务；④ 代理保险业务；⑤ 其他代理业务（委托贷款业务和代销开放式基金）。

第四节 托管业务

考点 12 资产托管业务

资产托管业务是指具备托管资格的商业银行作为托管人，依据有关法律法规，与委托人签订委托资产托管合同，履行托管人相关职责的业务。通常来讲，托管人的职责主要包括针对投资资产的安全保管、资金清算、会计核算、资产估值、投资监督及信息披露等。

考点 13 代保管业务

代保管业务是银行利用自身安全设施齐全等有利条件设置保险箱库，为客户代理保管各种贵重物品和单证并收取手续费的业务。

此外，代保管业务还包括露封保管业务和密封保管业务。两者在办理保管时都注明保管期限和保管物品的名称、种类、数量、金额等，区别在于密封保管的客户在将保管物品交给银行时先加以密封。

【例题 4】资产托管业务是指具备托管资格的商业银行作为托管人，依据有关法律法规，与委托人签订委托资产托管合同，履行托管人相关职责的业务。（ ）(判断题)

【答案】√

【解析】资产托管业务是指具备托管资格的商业银行作为托管人，依据有关法律法规，与委托人签订委托资产托管合同，履行托管人相关职责的业务。

第五节 咨询顾问业务

咨询顾问业务是银行利用在信息、知识、人才、产品、渠道等方面的综合优势，为客户提供包括财务投融资在内的各项咨询与服务。

考点 14 咨询服务

咨询服务分为信息咨询、资信证明和资信调查，如图 7-6 所示。

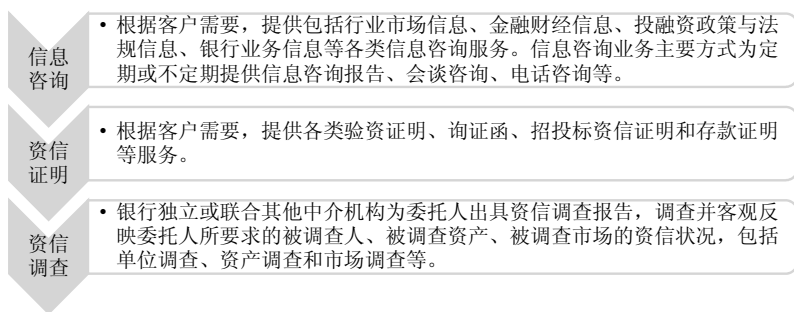


图 7-6 咨询服务分类

考点 15 财务顾问服务

财务顾问服务的分类，如图 7-7 所示。

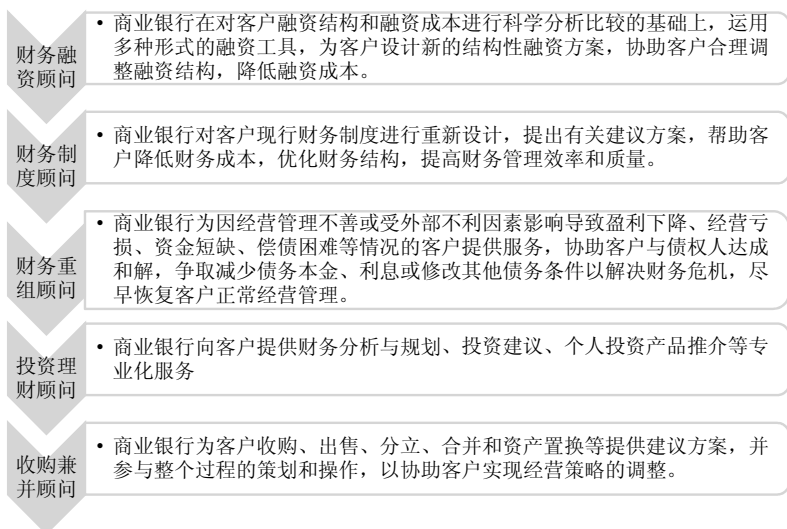


图 7-7 财务顾问服务的分类

【例题 5】财务顾问服务可分为（ ）。(多项选择题)

- | | | |
|-----------|-----------|-----------|
| A. 财务融资顾问 | B. 财务制度顾问 | C. 财务重组顾问 |
| D. 投资理财顾问 | E. 收购兼并顾问 | |

【答案】ABCDE

【解析】财务顾问服务可分为财务融资顾问、财务制度顾问、财务重组顾问、投资理财顾问和收购兼并顾问。

第六节 银行卡业务

银行卡是由商业银行（或者发卡机构）发行的具有支付结算、汇兑转账、储蓄、循环信贷等全部或部分功能的支付工具或信用凭证。

考点 16 银行卡分类

银行卡可根据不同的分类标准分为多种类型，如图 7-8 所示。

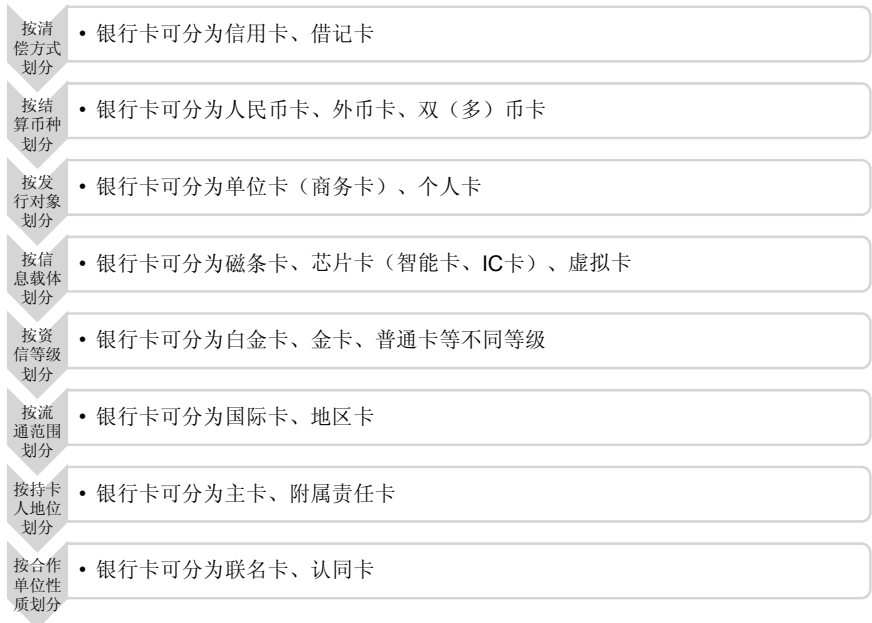


图 7-8 银行卡不同的分类标准的分类

考点 17 信用卡

1. 概述

信用卡是指由商业银行或非银行发卡机构向其客户提供具有消费信用、转账结算、存取现金等功能的信用支付工具（在我国目前尚不允许非银行发卡机构发行信用卡）。持卡人可依据发卡机构给予的消费信贷额度，凭卡在特约商户直接消费或在其指定的机构、地点存取款及转账，在规定的时间内向发卡机构偿还消费贷款本息。

2. 功能

信用卡的功能如图 7-9 所示。

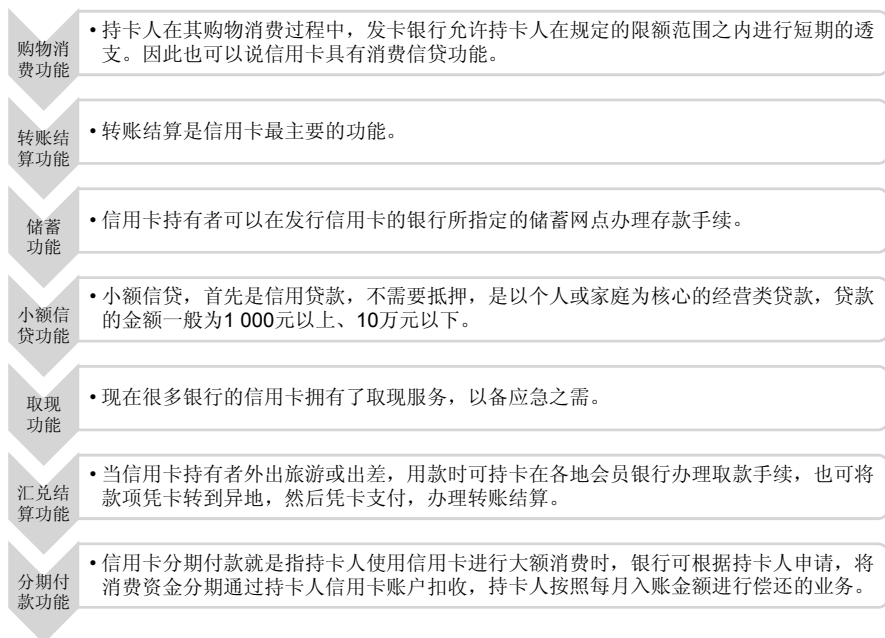


图 7-9 信用卡的功能

3. 信用卡业务分类

商业银行信用卡业务主要包括发卡业务和收单业务。按照发行对象不同，商业银行发行的信用卡可分为个人卡和单位卡。其中，单位卡按照用途分为商务差旅卡和商务采购卡。

按是否向发卡银行交存备用金，信用卡分为贷记卡和准贷记卡两类。贷记卡是指发卡银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先使用、后还款的信用卡。准贷记卡是指持卡人须先按发卡银行的要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。

4. 特点

信用卡的特点如图 7-10 所示。

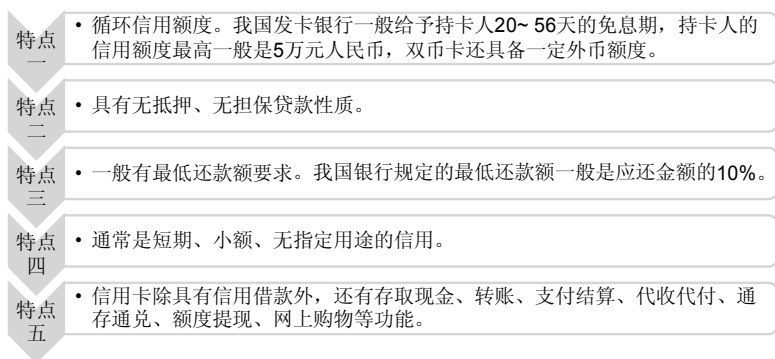


图 7-10 信用卡的特点

考点 18 借记卡

1. 概述

借记卡是指银行发行的一种要求先存款后使用的银行卡。借记卡与储户的活期储蓄存款账户相联结，卡内消费、转账、ATM 取款等都直接从存款账户扣划，不具备透支功能，需要先存款后消费。

2. 功能

借记卡的功能如图 7-11 所示。

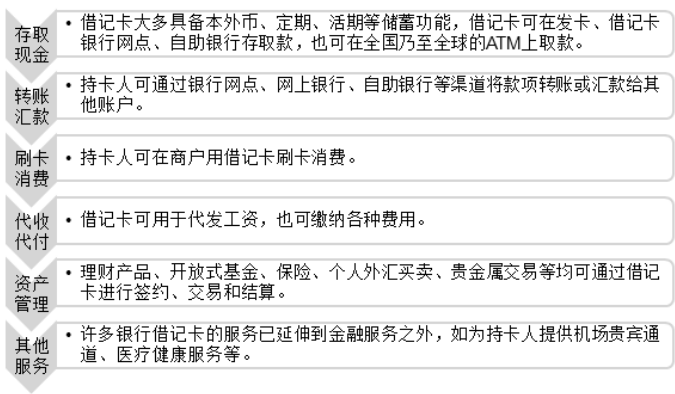


图 7-11 借记卡的功能

3. 分类

借记卡按功能的不同分为转账卡（含储蓄卡）、专用卡和储值卡。

转账卡是实时扣账的借记卡，具有转账结算、存取现金和消费功能。专用卡是具有专门用途，在特定领域使用的借记卡，具有转账结算、存取现金的功能。储值卡是发卡银行根据持卡人的要求将其资金转至卡内存储，交易时直接从卡内扣款的预付钱包式借记卡。

4. 特点

借记卡的特点，如图 7-12 所示。

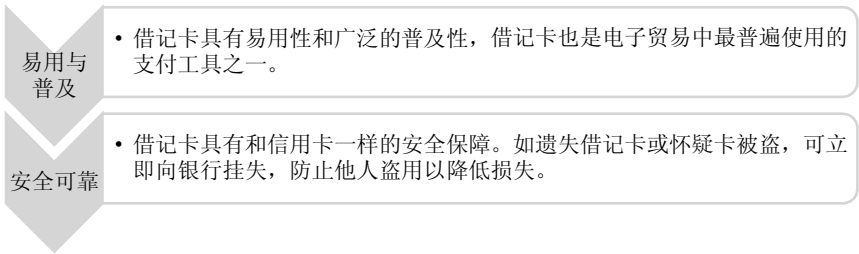


图 7-12 借记卡的特点

考点 19 信用卡和借记卡的主要区别

一般情况下，按照是否向发卡银行交存备用金，信用卡可分为准贷记卡和贷记卡两类，

信用卡和借记卡之间的主要区别如表 7-1 所示。

表 7-1 信用卡和借记卡之间的主要区别

类 别	借 记 卡	准贷记卡	贷 记 卡
申办条件	不进行资信审查，使用前需存款	视各发卡银行规定，需进行必要的资信审查，对符合申请条件的方予发卡；根据各行不同规定，可免担保人、免保证金等	视各发卡银行规定，需进行必要的资信审查，对符合申请条件的方予发卡及核定信用额度；根据各行不同规定，可免担保人、免保证金等
用款方式	存多少，用多少，不能透支	先存款，后消费，可以透支	无须存款，先消费，后还款
免息还款期	无	无	20~60 天（根据各章程规定而定）
信用额度	无	有	有
预借现金	无	有	有
循环信用	无	无	有
消费方法	凭密码	凭密码或签名	凭签名或密码
存款利息	有	有	无

【例题 6】按清偿方式划分，银行卡可分为（ ）。（多项选择题）

- A. 白金卡 B. 信用卡 C. 借记卡
D. 金卡 E. 普通卡

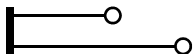
【答案】BC

【解析】按清偿方式划分，银行卡可分为信用卡和借记卡。

第七节 本章系统自测

一、单项选择题

- 支票的划分不包括（ ）。
A. 现金支票 B. 商业支票
C. 普通支票 D. 转账支票
- 代理银行业务不包括（ ）。
A. 代理政策性银行业务 B. 代理中央银行业务
C. 代理国债买卖 D. 代理商业银行业务
- 咨询服务不包括（ ）。
A. 资信审核 B. 信息咨询
C. 资信证明 D. 资信调查
- 借记卡按功能不同的划分不包括（ ）。
A. 转账卡 B. 专用卡
C. 多用途卡 D. 储值卡
- 下列银行票据中既可以转账也可以提取现金的是（ ）。
A. 现金支票 B. 转账支票



C. 普通支票

D. 划线支票

二、多项选择题

1. 中间业务相比于传统业务而言, 具有的特点包括 ()。
 - A. 不运用或不直接运用银行的自有资金
 - B. 不承担或不直接承担市场风险
 - C. 不以接受客户委托为前提, 为客户办理业务
 - D. 以收取服务费(手续费、管理费等)、赚取价差的方式获得收益
 - E. 种类少、范围小, 产生的收入在商业银行营业收入中所占的比重日益上升
2. 代理保险业务的种类主要包括 ()。
 - A. 代理人寿保险业务
 - B. 代理财产保险业务
 - C. 代理收取保费
 - D. 代理支付保险金业务
 - E. 代理保险公司资金结算业务
3. 银行卡按照结算币种可以划分为 ()。
 - A. 人民币卡
 - B. 外币卡
 - C. 双币卡
 - D. 多币卡
 - E. 联名卡
4. 信用卡的功能包括 ()。
 - A. 购物消费
 - B. 转账结算
 - C. 储蓄功能
 - D. 汇兑结算
 - E. 分期付款
5. 常见的清算模式有 ()。
 - A. 实时定额清算
 - B. 实时全额清算
 - C. 净额批量清算
 - D. 大额资金转账系统
 - E. 小额定时清算
6. 银行代收代付业务分为 ()。
 - A. 代理基金业务
 - B. 委托收款
 - C. 资产托管
 - D. 托收承付
 - E. 代收水电费
7. 银行卡分为信用卡和借记卡, 其区别有 ()。
 - A. 是否可以透支
 - B. 是否收取利息
 - C. 是否需要预先存款
 - D. 是否以信用为基础
 - E. 是否可以取现

三、判断题

1. 支付结算业务是银行的中间业务, 主要收入来源是手续费收入。 ()
2. 汇票分为银行汇票和商业汇票。银行汇票是由出票人签发的, 出票人一般是企业。商业汇票是由出票银行签发的。 ()
3. 托收属于商业信用, 托收银行与代收银行对托收的款项能否收到承担责任。 ()
4. 代保管业务还包括露封保管业务和密封保管业务。区别在于密封保管的客户在将保管物品交给银行时先加以密封。 ()
5. 借记卡是指银行发行的一种具备透支功能的银行卡。 ()
6. 信用卡具有无抵押、无担保贷款性质, 通常是短期、小额、有指定用途的信用。 ()

答案与解析

一、单项选择题

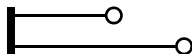
1. 【答案与解析】B 支票可分为现金支票、转账支票、普通支票等。
2. 【答案与解析】C 代理银行业务包括代理政策性银行业务、代理中央银行业务和代理商业银行业务。
3. 【答案与解析】A 咨询服务包括信息咨询、资信证明和资信调查。
4. 【答案与解析】C 借记卡按功能的不同分为转账卡（含储蓄卡）、专用卡、储值卡。
5. 【答案与解析】C 支票上未注明“现金”或“转账”字样的为普通支票。普通支票可以支取现金，也可以转账。在普通支票左上角划两条平行线的为划线支票。划线支票只能转账，不能取现。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】ABD 中间业务相比于传统业务而言，具有如下特点：不运用或不直接运用银行的自有资金；不承担或不直接承担市场风险；以接受客户委托为前提，为客户办理业务；以收取服务费（手续费、管理费等）、赚取价差的方式获得收益，以及种类多、范围广，产生的收入在商业银行营业收入中所占的比重日益上升。
2. 【答案与解析】ABCDE 代理保险业务的种类主要包括：代理人寿保险业务、代理财产保险业务、代理收取保费及支付保险金业务、代理保险公司资金结算业务。
3. 【答案与解析】ABCD 银行卡按照结算币种可以分为人民币卡、外币卡和双（多）币卡。
4. 【答案与解析】ABCDE 信用卡的功能包括购物消费功能、转账结算功能、储蓄功能、小额信贷功能、信用卡取现功能、汇兑结算功能和分期付款功能。
5. 【答案与解析】BCDE 常见的清算模式有实时全额清算、净额批量清算、大额资金转账系统及小额定时清算四种模式。
6. 【答案与解析】BD 代收代付业务是商业银行利用自身的结算便利，接受客户委托代为办理指定款项收付事宜的业务。目前主要有委托收款和托收承付两类。
7. 【答案与解析】AD 信用卡和借记卡的详细讲解见第六节的内容。

三、判断题

1. 【答案与解析】√ 支付结算业务是银行的中间业务，主要收入来源是手续费收入。
2. 【答案与解析】× 汇票分为银行汇票和商业汇票。银行汇票是由出票银行签发的，商业汇票是由出票人签发的，出票人一般是企业。
3. 【答案与解析】× 托收属于商业信用，托收银行与代收银行对托收的款项能否收到不承担责任。
4. 【答案与解析】√ 代保管业务还包括露封保管业务和密封保管业务。区别在于密封保管的客户在将保管物品交给银行时先加以密封。



5.【答案与解析】× 借记卡是指银行发行的一种要求先存款后使用的银行卡。不具备透支功能，需要先存款后消费。

6.【答案与解析】× 信用卡具有无抵押、无担保贷款性质，通常是短期、小额、无指定用途的信用。

理财业务

本章内容概览

商业银行理财业务本质上是受投资人委托而开展的直接融资业务，它既不是传统的资产负债业务，也不是传统意义上的中间业务。理财业务是近年来商业银行重要的创新业务。本章主要对理财业务进行详细的介绍。

本章常见考点

- 了解理财业务的定义及其与传统银行业务的区别。
- 熟悉理财产品分类及各类产品的主要特征。
- 掌握监管部门对理财产品销售的监管要求。
- 掌握理财业务投资标的分类。
- 熟悉理财业务的投资管理和风险隔离要求。

第一节 理财业务概述

考点 1 理财业务的定义

商业银行理财业务是指商业银行通过分析客户自身财务状况、了解和发掘客户需求，为客户制订财务管理目标和计划，并帮助选择金融产品以实现客户理财目标的一系列服务。

考点 2 理财业务的特点及其与传统信贷业务的差异

(1) 理财业务的特点，如图 8-1 所示。

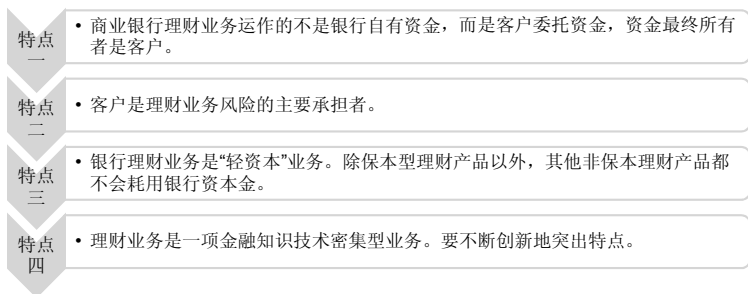


图 8-1 理财业务的特点

(2) 与传统信贷业务的差异,如图8-2所示。

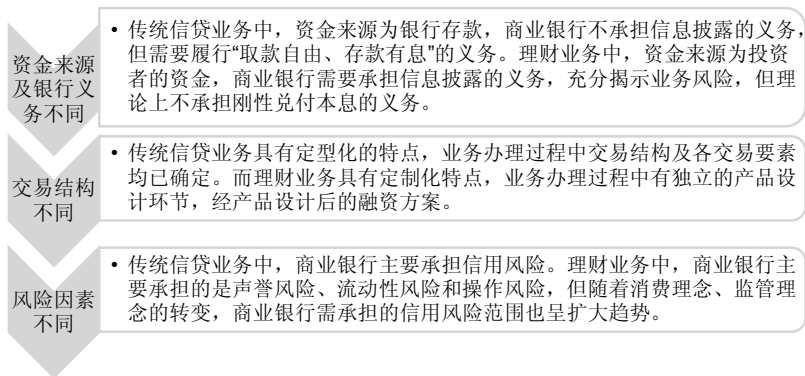


图8-2 与传统信贷业务的差异

考点3 理财业务管理

按照管理内容不同,商业银行理财业务管理分为理财产品销售管理、理财投资管理。理财产品销售管理是指理财业务资金端管理,按照规定的销售流程和渠道向合格投资者销售,实现理财资金的募集。理财投资管理是指理财业务资产端管理,即通过规定的业务流程、将募集到的理财资金投资于符合规定的投资标的,并通过持续的投后管理、按照约定收回投资本金及收益的过程。

商业银行总行要对理财业务实行归口业务管理、专户资金管理、专门统计核算,确保理财产品资金来源和运用一一对应、期限一一对应。

【例题1】下面有关理财业务说法正确的是()。(多项选择题)

- A. 商业银行理财业务运作的不是银行自有资金
- B. 客户是理财业务风险的主要承担者
- C. 银行理财业务是“轻资本”业务
- D. 理财业务是一项金融知识技术密集型业务
- E. 商业银行理财业务运作的是客户委托资金,资金最终所有者是客户

【答案】ABCDE

【解析】上述说法都是正确的,详解请看理财业务的特点。

第二节 理财产品分类与销售管理

考点4 理财产品分类

商业银行理财产品是商业银行专门的理财业务经营部门在对潜在目标客户群分析研究的基础上,针对特定目标客户群开发设计并销售的资金投资和管理计划,也称为理财计划。根据不同的分类标准,理财产品可分为若干类型。

(1) 按照本金与收益关系分类,如图8-3所示。

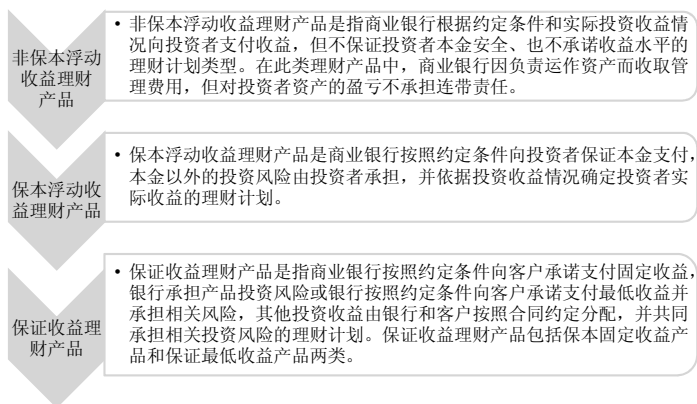


图 8-3 按照本金与收益关系分类

(2) 按照客户类型分类，如图 8-4 所示。

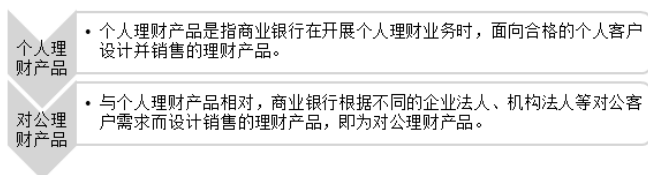


图 8-4 按照客户类型分类

(3) 按理财产品形态分类，如图 8-5 所示。

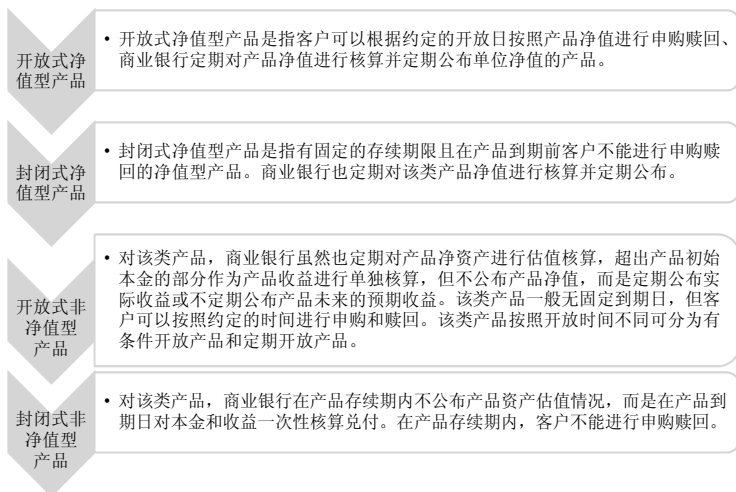


图 8-5 按理财产品形态分类

考点 5 理财产品风险分级

1. 理财产品风险分级

商业银行对理财产品进行风险评级的依据应当包括但不限于如下因素：(1) 理财产品投资范围、投资资产和投资比例；(2) 理财产品期限、成本、收益测算；(3) 本行开发设

计的同类理财产品过往业绩；（4）理财产品运营过程中存在的各类风险。

根据规定，理财产品的风险评级结果由低到高应当至少包括 5 个等级，即从风险一级至风险五级。商业银行理财产品风险评级等级超过 5 级的，应同时对外披露其与 5 个风险等级的对应关系。

2. 理财产品销售管理要求

商业银行理财产品销售是指商业银行将本行开发设计的理财产品向个人客户和法人客户宣传推介、销售、办理申购、赎回等行为。

商业银行应对本行的理财销售行为进行规范，必须严格落实监管要求，不得提供含有刚性兑付内容的理财产品介绍，不得销售无市场分析预测、无风险管控预案、无风险评级、不能独立测算的理财产品；不得销售风险收益严重不对称的含有复杂金融衍生工具的理财产品；不得承诺或变相承诺除保证收益以外的任何可获得收益；不得使用小概率事件夸大产品收益率或收益区间；不得以不正当竞争手段推销理财产品；不得代客户签署文件；不得挪用客户资金；不得通过销售或购买理财产品方式调节监管指标，进行监管套利；不得将其他银行或金融机构开发设计的理财产品标记本行标识后作为自有理财产品销售。

【例题 2】封闭式净值型产品，是指有固定的存续期限且在产品到期前客户不能进行申购赎回的净值型产品。（ ）（判断题）

【答案】✓

【解析】封闭式净值型产品，是指有固定的存续期限且在产品到期前客户不能进行申购赎回的净值型产品。

第三节 理财投资管理

考点 6 投资标的分类

按照投资标的是否属于标准化金融工具，可分为标准化理财投资和非标准化理财投资，如图 8-6 所示。

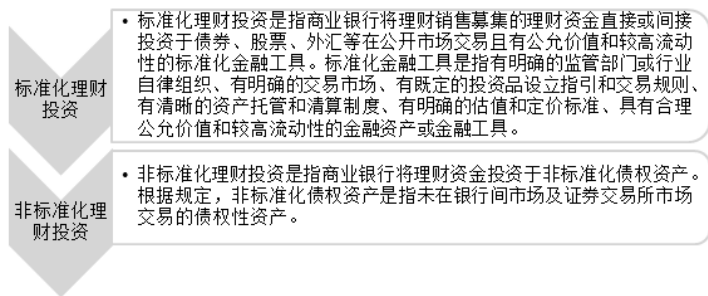


图 8-6 投资标的分类

考点 7 投资管理要求

1. 投资组织管理要求

银行理财业务经营部门应组建专业化的投资交易团队，负责按照与客户的约定对理财资金进行投资与交易。

商业银行应将理财业务风险纳入全行风险管理体系管理，并应积极探索建立理财业务的风险缓释机制，增强风险抵御能力，促进理财业务平稳健康发展，依法保护投资者利益，防范系统性和区域性金融风险。

2. 投资业务管理规范

商业银行应审慎尽责地管理投资组合，建立投资资产的全程跟踪评估机制，同时要充分评估资产组合可能发生的流动性风险，实现每个理财产品与所投资资产（标的物）的对应，做到每个产品单独管理、建账和核算。商业银行应向理财产品投资人充分披露投资非标准化债权资产情况，包括融资客户和项目名称、剩余融资期限、到期收益分配、交易结构等。商业银行应比照自营贷款管理流程，对非标准化债权资产投资进行投前尽职调查、风险审查和投后风险管理。

商业银行不得为非标准化债权资产或股权性资产融资提供任何直接或间接、显性或隐性的担保或回购承诺。商业银行代销代理其他机构发行的产品投资于非标准化债权资产或股权性资产的，必须由商业银行总行审核批准。

考点 8 风险隔离要求

风险隔离是指商业银行应将理财业务与信贷业务等其他业务相分离，建立符合理财业务特点的独立条线风险控制体系，同时实行自营业务与代客业务相分离、银行理财产品与银行代销的第三方机构理财产品相分离、银行理财产品之间相分离、理财业务操作与银行其他业务操作相分离。

（1）理财业务与信贷业务相分离是指理财产品的资金来源和资金运用相对应，独立于银行信贷业务；本行信贷资金不得为本行理财产品提供融资和担保。

（2）自营业务与代客业务相分离是指自营业务与代客业务分别开立独立账户；分别建立相应的风险管理流程和内控制度；代客理财资金不得用于本行自营业务，不得通过理财产品期限设置、会计记账调整等方式调节监管指标。

（3）银行理财产品与银行代销的第三方机构理财产品相分离是指银行销售上述两类产品时应有相互独立的准入、考核、推介和销售制度等；代销第三方机构产品时必须采用产品发行机构制作的宣传推介材料和销售合同，不得出现代销机构的标识。

（4）银行理财产品之间相分离是指本行理财产品之间不得相互交易，不得相互调节收益。

（5）理财业务操作与银行其他业务操作相分离是指银行开展理财业务服务应有独立的运作流程、业务凭证、销售文本、销售管理信息系统；应有获得业务资质的专门理财人员；应在营业场所（包括网上银行等）设立有明显标识的服务区域。

【例题3】标准化理财投资是指商业银行将理财销售募集的理财资金直接或间接投资于债券、股票、外汇等在公开市场交易且有公允价值和较低流动性的标准化金融工具。() (判断题)

【答案】×

【解析】标准化理财投资是指商业银行将理财销售募集的理财资金直接或间接投资于债券、股票、外汇等在公开市场交易且有公允价值和较高流动性的标准化金融工具。

第四节 本章系统自测

一、单项选择题

- 下面有关理财业务特点正确的是()。
 - 商业银行理财业务运作的是银行自有资金
 - 客户是理财业务风险的主要承担者
 - 银行是理财业务风险的主要承担者
 - 非保本理财产品会耗用银行资本金
- 理财业务中,资金来源为投资者的资金,商业银行()信息披露的义务,理论上()刚性兑付本息的义务。
 - 承担,不承担
 - 承担,承担
 - 不承担,不承担
 - 不承担,承担
- 非保本浮动收益理财产品,是()投资者本金安全、也()收益水平的理财计划类型。
 - 保证,不承诺
 - 保证,承诺
 - 不保证,不承诺
 - 不保证,承诺
- 商业银行在封闭式非净值型产品存续期内()产品资产估值情况,而是在产品到期日对本金和收益()核算兑付。
 - 公布,一次性
 - 公布,分开
 - 不公布,分开
 - 不公布,一次性
- 下面不属于按照本金与收益关系分类的理财产品的是()。
 - 非保本浮动收益理财产品
 - 保本固定收益产品
 - 保证最高收益产品
 - 保本浮动收益理财产品
- 按投资标的的分类,理财产品可分为()。
 - 标准化理财投资和非标准化理财投资
 - 普通理财投资和非普通理财投资
 - 普通理财投资和标准化理财投资
 - 非普通理财投资和非标准化理财投资

二、多项选择题

- 理财业务中,商业银行主要承担的内容包括()。

- A. 政治风险 B. 声誉风险 C. 流动性风险
D. 市场风险 E. 操作风险
2. 按照本金与收益关系理财产品可分为（ ）。
- A. 非保本浮动收益理财产品 B. 保本浮动收益理财产品
C. 保证收益理财产品 D. 保本固定收益产品
E. 保证最低收益产品
3. 理财产品销售管理要求包括（ ）。
- A. 不得代客户签署文件 B. 不得挪用客户资金
C. 不得以不正当竞争手段推销理财产品
D. 不得销售无市场分析预测的理财产品
E. 可以使用小概率事件夸大收益区间
4. 商业银行应向理财产品投资人充分披露投资非标准化债权资产情况包括（ ）。
- A. 融资客户 B. 项目名称 C. 剩余融资期限
D. 到期收益分配 E. 交易结构

三、判断题

1. 商业银行理财业务运作的不是银行自有资金，而是客户委托资金，资金最终所有者是客户。 （ ）
2. 保本浮动收益理财产品是商业银行按照约定条件向投资者保证本金支付，本金以外的投资风险由银行承担，并依据投资收益情况确定投资者实际收益的理财计划。 （ ）
3. 封闭式非净值型产品，在产品存续期内，客户能进行申购赎回。 （ ）
4. 银行是理财业务风险的主要承担者。 （ ）
5. 银行理财产品之间相分离是指本行理财产品之间不得相互交易，但是可以相互调节收益。 （ ）

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】B 理财业务特点：商业银行理财业务运作的不是银行自有资金，而是客户委托资金，资金最终所有者是客户；客户是理财业务风险的主要承担者；银行理财业务是“轻资本”业务。除保本型理财产品以外，其他非保本理财产品都不会耗用银行资本金；理财业务是一项金融知识技术密集型业务。要不断地创新地突出特点。
2. 【答案与解析】A 理财业务中，资金来源为投资者的资金，商业银行需要承担信息披露的义务，充分揭示业务风险，但理论上不承担刚性兑付本息的义务。
3. 【答案与解析】C 非保本浮动收益理财产品，是不保证投资者本金安全、也不承诺收益水平的理财计划类型。
4. 【答案与解析】D 商业银行在封闭式非净值型产品存续期内不公布产品资产估值情况，而是在产品到期日对本金和收益一次性核算兑付。

5.【答案与解析】C 按照本金与收益关系分类包括非保本浮动收益理财产品、保本浮动收益理财产品和保证收益理财产品（保本固定收益产品和保证最低收益产品）。

6.【答案与解析】A 按照投资标的是否属于标准化金融工具，可分为标准化理财投资和非标准化理财投资。

二、多项选择题

1.【答案与解析】BCE 理财业务中，商业银行主要承担的是声誉风险、流动性风险和操作风险。

2.【答案与解析】ABCDE 按照本金与收益关系理财产品可分为非保本浮动收益理财产品、保本浮动收益理财产品和保证收益理财产品。保证收益理财产品包括保本固定收益产品和保证最低收益产品。

3.【答案与解析】ABCD E选项，理财产品销售管理要求是不得使用小概率事件夸大产品收益率或收益区间，A、B、C、D都正确。

4.【答案与解析】ABCDE 商业银行应向理财产品投资人充分披露投资非标准化债权资产情况，包括融资客户和项目名称、剩余融资期限、到期收益分配、交易结构等。

三、判断题

1.【答案与解析】√ 商业银行理财业务运作的不是银行自有资金，而是客户委托资金，资金最终所有者是客户。

2.【答案与解析】× 保本浮动收益理财产品是商业银行按照约定条件向投资者保证本金支付，本金以外的投资风险由投资者承担，并依据投资收益情况确定投资者实际收益的理财计划。

3.【答案与解析】× 封闭式非净值型产品，在产品存续期内，客户不能进行申购赎回。

4.【答案与解析】× 客户是理财业务风险的主要承担者。

5.【答案与解析】× 银行理财产品之间相分离是指本行理财产品之间不得相互交易，不得相互调节收益。

业务创新与发展

本章内容概览

银行业务创新手段是商业银行保持市场竞争力、谋求可持续发展的必要手段。银行业务创新包括三个层面的“创新”：宏观层面、中观层面和微观层面。本章主要对业务创新与发展进行详细的介绍。

本章常见考点

- 掌握银行业务创新的基本原则等知识。
- 掌握业务创新与客户的关系。
- 了解资产证券化、业务综合化等知识。
- 了解互联网金融等银行业务创新未来发展趋势。

第一节 业务创新概述

银行业务创新是指商业银行为适应经济发展的要求，通过引入新技术、采用新方法、开辟新市场、构建新组织，在战略决策、制度安排、机构设置、人员准备、管理模式、业务流程和金融产品等方面开展的各项创新活动，最终体现为银行风险管理能力的不断提高，以及为客户提供的服务产品和服务方式的创造与更新。

考点 1 业务创新的基本原则

商业银行开展金融创新，需要遵循如下基本原则：

（1）合法合规原则。银行开展金融创新活动，应坚持合法合规的原则，遵守法律、行政法规和规章的规定，不能以金融创新为名，违反法律规定或变相逃避监管。

（2）公平竞争原则。银行开展金融创新活动，应坚持公平竞争原则，不得以排挤竞争对手为目的，进行低价倾销、恶性竞争或其他不正当竞争。

（3）知识产权保护原则。银行开展金融创新活动，应充分尊重他人的知识产权，不得侵犯他人的知识产权和商业秘密。

（4）成本可算原则。创新是一项高投入的活动。银行在开展金融创新时，要尽可能保证其成本能够比较准确地核算，避免创新活动偏离银行的经营目标。

（5）风险可控原则。创新必然伴随着风险，因为只要是创新，就是未曾验证过的，就

会存在着一定的不确定性。为了保证银行的安全和整个金融体系的稳定，银行创新时必须保证风险可控。

(6) 信息充分披露原则。为了确保银行客户和其他市场参与者充分了解银行创新所隐含的风险，银行必须对创新过程中不涉及商业秘密、不影响知识产权的部分，予以充分披露。

(7) 维护客户利益原则。银行开展金融创新活动，应遵守职业道德标准和专业操守，完整履行尽职义务，充分维护金融消费者和投资者的利益。

(8) 四个“认识”原则。包括“认识你的业务”、“认识你的风险”、“认识你的客户”、“认识你的交易对手”。

考点2 业务创新与客户利益保护

银行业务创新的根本目的是，直接拓宽业务领域，创造出更多、更新的金融产品，更好地满足金融消费者和投资者日益增长的需求。在金融创新活动中，银行需要特别注意从审慎尽责、充分信息披露、引导理性消费、客户资产隔离、妥善处理利益冲突、客户教育等方面来保护客户的利益，如图9-1所示。

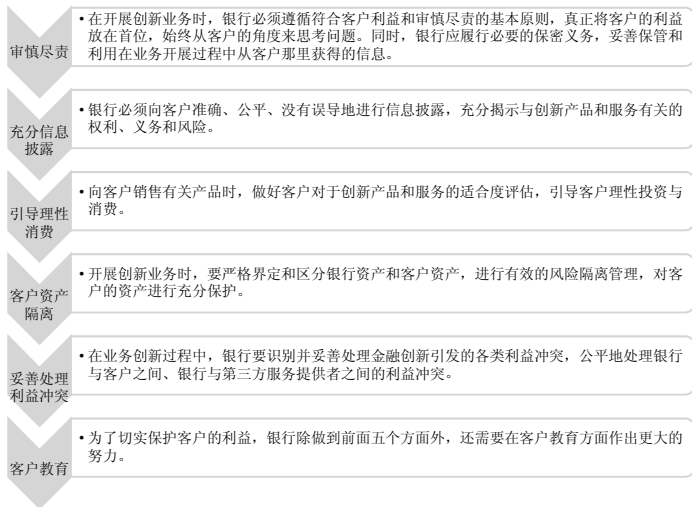


图9-1 客户利益保护

【例题1】银行保护客户的利益方面不包括（ ）。（单项选择题）

A. 审慎尽责 B. 充分信息披露 C. 引导消费 D. 客户资产隔离

【答案】C

【解析】银行需要特别注意从审慎尽责、充分信息披露、引导理性消费、客户资产隔离、妥善处理利益冲突、客户教育等方面来保护客户的利益。

第二节 创新发展趋势

考点3 业务综合化与交叉金融工具

从发展趋势看，资产管理行业和金融市场格局的演变带来社会融资方式的改变和金融

脱媒的深化，推动商业银行实现四大转变，成为横跨各金融领域的综合金融服务提供商，如图 9-2 所示。



图 9-2 商业银行四大转变

考点 4 证券化

信贷资产证券化是银行向借款人发放贷款，再将这部分贷款转化为资产支持证券出售给投资者。与传统证券融资相比，资产证券化具有如下特征：资产证券化是一种资产收入导向型、低成本、结构性的融资方式，是一种表外融资方式和增加企业价值的融资方式，同时又是一种流动性风险的管理手段。

考点 5 互联网金融

1. 互联网金融与商业银行

互联网金融是传统金融机构与互联网企业利用互联网技术和信息通信技术实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式。

互联网金融有三个主要特征：一是以大数据、云计算、社交网络和搜索引擎为基础的客户信息挖掘和信用风险管理；二是以点对点直接交易为基础进行金融资源配置；三是第三方互联网支付在资金划转上起基础性作用。

互联网金融对商业银行的改变，如图 9-3 所示。

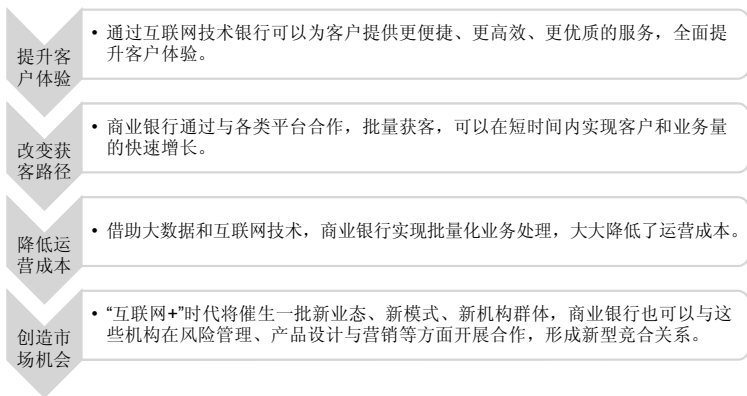


图 9-3 互联网金融对商业银行的改变

2. 互联网金融的监管

加强互联网金融监管，是促进互联网金融健康发展的内在要求。具体为：互联网支付业务由人民银行负责监管，网络借贷业务、互联网信托业务和互联网消费金融业务由银监会负责监管，股权众筹融资业务和互联网基金销售业务由证监会负责监管，互联网保险业务则由保监会负责监管。

【例题2】信贷资产证券化是银行向投资者发放贷款，再将这部分贷款转化为资产支持证券出售给借款人。（ ）（判断题）

【答案】×

【解析】信贷资产证券化是银行向借款人发放贷款，再将这部分贷款转化为资产支持证券出售给投资者。

第三节 本章系统自测

一、单项选择题

- 下面有关理财业务特点正确的是（ ）。
 - 商业银行理财业务运作的是银行自有资金
 - 客户是理财业务风险的主要承担者
 - 银行是理财业务风险的主要承担者
 - 非保本理财产品会耗用银行资本金
- 下面有关资产证券化说法不正确的是（ ）。
 - 资产证券化是一种资产收入导向型融资方式
 - 资产证券化是高成本、结构性的融资方式
 - 资产证券化是表外融资方式和增加企业价值的融资方式
 - 资产证券化是一种流动性风险的管理手段
- 商业银行的四大转变不正确的是（ ）。
 - 从资金提供者转变为资金组织者
 - 从主要参与货币市场到同时涉足资本市场
 - 从资产持有与管理并重转变为资产持有
 - 从交易为主转变为交易服务并重

二、多项选择题

- 四个“认识”原则包括（ ）。
 - 认识你的产品
 - 认识你的业务
 - 认识你的风险
 - 认识你的客户
 - 认识你的交易对手
- 推动商业银行实现四大转变的表现包括（ ）。
 - 从资金提供者转变为资金组织者
 - 从主要参与货币市场到同时涉足资本市场

- C. 从交易服务并重转变为交易为主
 - D. 从资产持有转变为资产持有与管理并重
 - E. 从交易为主转变为交易服务并重
3. 互联网金融对商业银行的改变主要体现的方面包括 ()。
- A. 改变获客路径 B. 降低运营成本 C. 提高运营成本
 - D. 提升客户体验 E. 创造市场机会
4. 商业银行开展金融创新, 需要遵循的原则包括 ()。
- A. 合法合规原则 B. 公平竞争原则 C. 知识产权保护原则
 - D. 成本不可算原则 E. 风险不可控原则

三、判断题

1. 创新必然伴随着风险, 因为只要是创新, 就是未曾验证过的, 就会存在着一定的不确定性, 所示创新具有风险不可控原则。 ()
2. 互联网金融是传统金融机构与互联网企业利用互联网技术和信息通信技术实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式。 ()
3. 银行开展金融创新活动, 应遵守职业道德标准和专业操守, 完整履行尽职义务, 充分维护银行的利益。 ()
4. 为了确保银行客户和其他市场参与者充分了解银行创新所隐含的风险, 银行必须对创新过程中涉及商业秘密、影响知识产权的部分, 予以充分披露。 ()

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】B 理财业务特点: 商业银行理财业务运作的不是银行自有资金, 而是客户委托资金, 资金最终所有者是客户; 客户是理财业务风险的主要承担者; 银行理财业务是“轻资本”业务。除保本型理财产品以外, 其他非保本理财产品都不会耗用银行资本金; 理财业务是一项金融知识技术密集型业务。要不断地突出特点。
2. 【答案与解析】B 资产证券化具有如下特征: 资产证券化是一种资产收入导向型、低成本、结构性的融资方式, 是一种表外融资方式和增加企业价值的融资方式, 同时又是一种流动性风险的管理手段。
3. 【答案与解析】C 商业银行的四大转变表现有: 从资金提供者转变为资金组织者; 从主要参与货币市场到同时涉足资本市场; 从资产持有转变为资产持有与管理并重和从交易为主转变为交易服务并重。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】BCDE 四个“认识”原则包括“认识你的业务”、“认识你的风险”、“认识你的客户”、“认识你的交易对手”。
2. 【答案与解析】ABDE 推动商业银行实现四大转变表现包括从资金提供者转变为

资金组织者；从主要参与货币市场到同时涉足资本市场；从资产持有转变为资产持有与管理并重；从交易为主转变为交易服务并重。

3. 【答案与解析】ABDE 互联网金融对商业银行的改变主要体现在如下方面：提升客户体验；改变获客路径；降低运营成本；创造市场机会。

4. 【答案与解析】ABC 商业银行开展金融创新，需要遵循的原则包括合法合规原则、公平竞争原则、知识产权保护原则、成本可算原则、风险可控原则、信息充分披露原则、维护客户利益原则和四个“认识”原则。

三、判断题

1. 【答案与解析】× 创新必然伴随着风险，因为只要是创新，就是未曾验证过的，就会存在着一定的不确定性。为了保证银行的安全和整个金融体系的稳定，银行创新时必须保证风险可控。

2. 【答案与解析】√ 互联网金融是传统金融机构与互联网企业利用互联网技术和信息通信技术实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式。

3. 【答案与解析】× 银行开展金融创新活动，应遵守职业道德标准和专业操守，完整履行尽职义务，充分维护金融消费者和投资者的利益。

4. 【答案与解析】× 为了确保银行客户和其他市场参与者充分了解银行创新所隐含的风险，银行必须对创新过程中不涉及商业秘密、不影响知识产权的部分，予以充分披露。

第三部分 银行管理

第10章

银行管理基础

本章内容概览

银行管理是一个复杂的系统，组织架构是企业的流程运转、部门设置及职能规划等最基本的结构依据。科学合理的组织架构是商业银行业务有效运作的重要前提。本章主要对银行管理基础进行了详细的介绍。

本章常见考点

- 掌握商业银行组织架构的内涵、主要形式。
- 了解西方商业银行的组织架构。
- 了解我国商业银行组织架构的形式，以及改革与发展趋势。
- 熟悉掌握规模指标、结构指标、效率指标、市场指标、安全性指标、流动性指标、客户集中度指标和盈利性指标等在银行经营管理评价中涉及的一些基本指标。

第一节 商业银行的组织架构

考点 1 商业银行组织架构的内涵

1. 商业银行组织架构的含义

现代管理学认为，组织架构是由工作任务、工作流程、汇报关系和交流渠道所组成的一个系统。商业银行组织架构是银行各部分（包括一切机构和部门）按照一定的排列顺序、空间位置、聚集状态、联系方式，以及各部分之间相互关系组成的一个有机系统。

2. 商业银行组织架构的作用

商业银行组织架构是其各种构成要素的载体，其主要作用如图 10-1 所示。

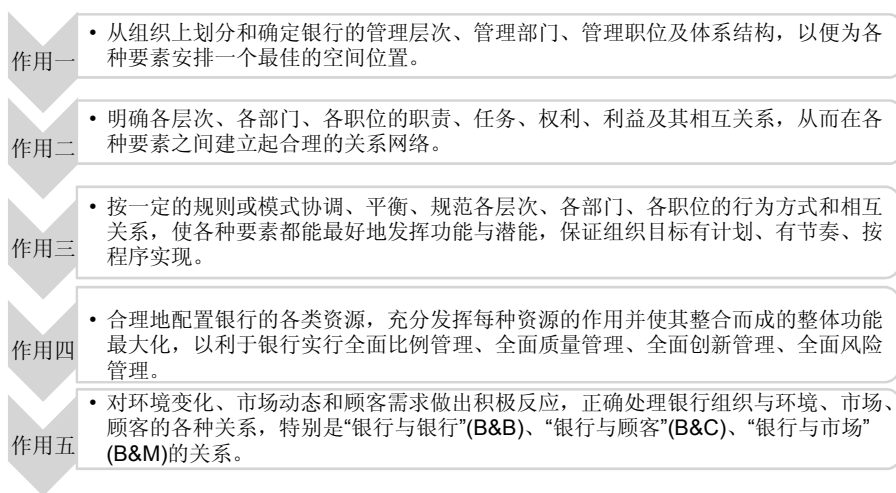


图 10-1 商业银行组织架构的作用

3. 商业银行组织架构的形式

现代商业银行，尤其是大型商业银行，组织架构庞大而复杂，类型也有多种。

(1) 按照企业法人角度划分，如图 10-2 所示。

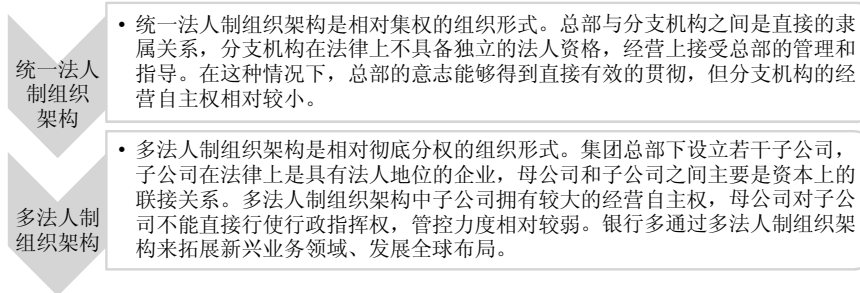


图 10-2 按照企业法人角度划分

(2) 按照内部管理模式划分。

① 以区域管理为主的总分行型组织架构。这种组织架构的优点是总行对分行、分行对支行赋予适度的经营管理自主权，实现经营目标的主动性和积极性。它的缺点，一是各层级职能部门自成体系，横向信息沟通难度较大，工作易重复，效率不高；二是若总行对分行授权不当，则容易干扰总行的统一指挥；三是各职能部门受到既定职责的限制，对外部环境变化反应比较迟钝；四是层层设置职责相同的职能部门，在一定程度上增加了管理费用。

② 以业务线管理为主的事业部制组织架构。这种组织架构的优点是事业部的运作始终以实现利润目标为核心，这对整个银行获得稳定、持续的利润来源非常有利。它的缺点为：一是对事业部领导人的综合素质、专业知识、经营能力和管理能力都有很高的要求；二是

各事业部所管辖的机构众多，管理幅度偏大，且管理成本过于集中在总行层面；三是若最高管理层对事业部授权不当或事业部的运作失效，则会对全行经营目标的实现产生严重影响；四是各事业部之间竞争激烈，如果产生利益冲突，协调比较困难。

③ 矩阵型组织架构。矩阵型组织架构的优点是，在拓展业务时既可实施全行统一的战略规划，又能针对区域市场的差异采取不同的推进策略，有助于银行更好地适应外部环境的多变性和市场需求的多样性。但它的缺点也比较明显，一是实行区域总部、总行事业部双重领导，对全行范围内的授权管理系统的要求很高；二是纵向和横向都需要做大量的协调和沟通工作，管理成本高昂；三是若区域总部运作失灵，则可能对整个区域的业务发展产生严重影响；四是各区域总部之间竞争激烈，容易因争夺资源而发生内耗。

(3) 按照管理会计角度划分。在银行组织架构的内部管理上，也将银行机构分为成本中心和利润中心两类，其中成本中心涵盖管理部门、运作中心、培训机构等机构，利润中心包括独立核算的分支机构、产品线和子公司等。

考点 2 西方商业银行的组织架构

当前发达国家商业银行建立起的以客户为中心的矩阵型主流组织架构形式，主要有如下两大特点。

(1) 建立以客户需求为基础的五大业务线，如图 10-3 所示。

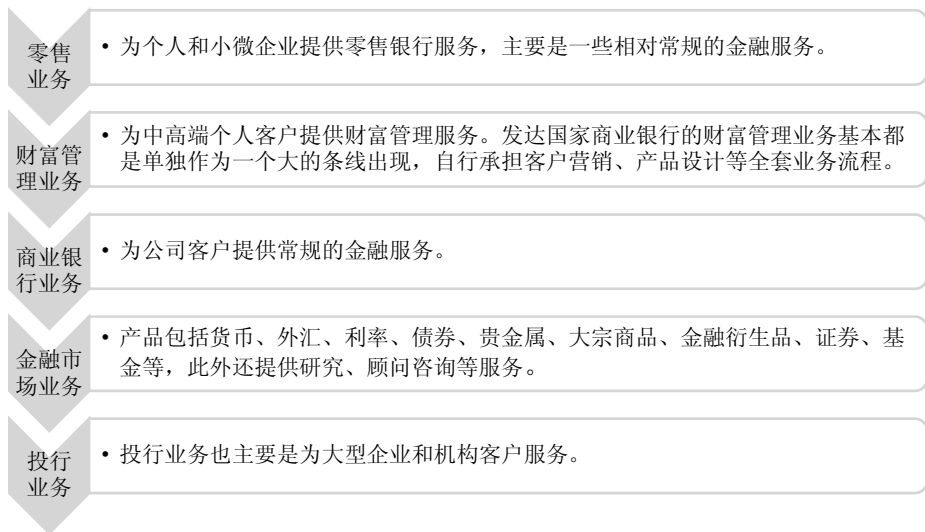


图 10-3 建立以客户需求为基础的五大业务线

(2) 采取不同的顶层组织架构设计。

在顶层的业务板块管理上，上述五大业务线通常会有不同的组合方式，形成了不同的顶层组织架构设计，大体可以分为如下三种模式：

第一种是采用“大个金”和“大公金”两大业务板块。这种模式将主要为个人客户提供服务的零售业务和财富管理业务放在一个板块来管理，将主要为企业和机构客户提供服务的商业银行业务、金融市场业务和投行业务放在一个板块。

第二种是根据客户需求层次来组合业务板块。这种模式根据客户的基础金融需求和高端金融需求来划分业务板块。

第三种是根据业务线职能设置组织架构模式。这种模式下的业务板块分得更为细致，根据业务线职能设置组织架构，提供专业化服务。

考点 3 我国商业银行组织架构及发展趋势

1. 我国商业银行组织架构

随着中国金融体制改革的深化，中国大型商业银行的组织架构也在不断调整。一方面，从企业法人角度来看，我国商业银行组织架构的主流形式是统一法人组织架构。另一方面，从内部管理角度来看，我国商业银行组织架构的主流形式是采用以区域管理为主的总分行型组织架构。

2. 我国商业银行组织架构的发展趋势

我国商业银行自深化股份制改革后，在银行组织架构的发展方面着重于渐进式推进事业部制改革、建立垂直化风险管理体系和建设流程银行，如图 10-4 所示。

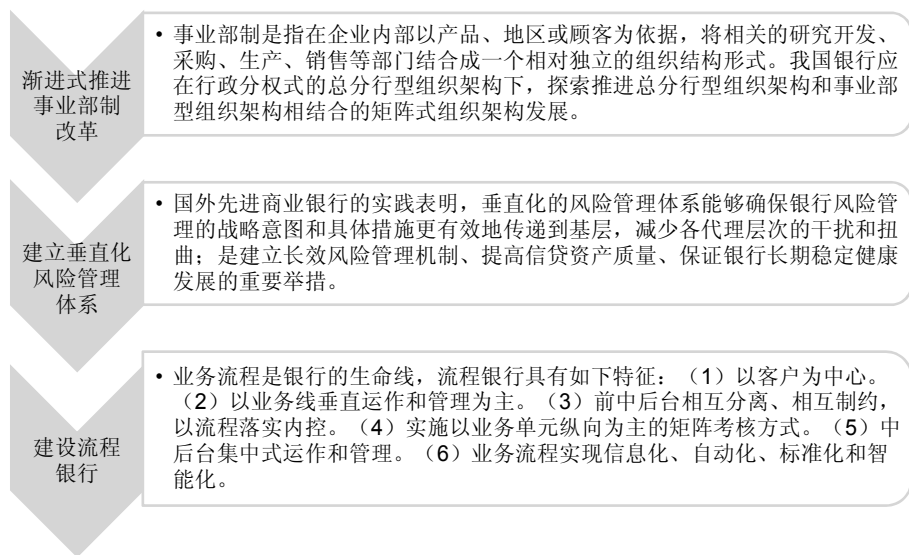


图 10-4 我国商业银行组织架构的发展趋势

【例题 1】商业银行组织架构的作用主要包括（ ）。（多项选择题）

- A. 从组织上划分和确定银行各个层次及结构
- B. 明确各层次、各部门、各职位的职责、任务、权利、利益及其相互关系
- C. 合理地配置银行的各类资源
- D. 对环境变化、市场动态和顾客需求做出积极反应
- E. 保证组织目标有计划、有节奏、按程序实现

【答案】ABCDE

【解析】上述五个选项都是商业银行组织架构的作用。

【例题 2】当前发达国家商业银行建立以客户需求为基础的业务线包括（ ）。(多项选择题)

- A. 零售业务 B. 财富管理业务 C. 商业银行业务
D. 金融市场业务 E. 投行业务

【答案】ABCDE

【解析】建立以客户需求为基础的五项业务线包括零售业务、财富管理业务、商业银行业务、金融市场业务和投行业务。

第二节 银行管理的基本指标

本节按照规模指标、结构指标、效率指标、市场指标、安全性指标、流动性指标、客户集中度指标和盈利性指标分类，给出了在银行经营管理评价中涉及的一些基本指标。

考点 4 规模指标

银行业是一个具有较强规模效益的行业，这种规模效益体现在资产规模、市场份额、存贷款规模、客户规模及收入等方面。

1. 资产规模

在银行经营管理中，资产规模大、市场覆盖率广，以及拥有庞大客户群的大型银行不仅在存、贷业务上有优势，而且有更多的非利息收入来源，从而获取范围经济的效益。银行的规模决定了其收入的大小，但这并不表明规模愈大愈好。

2. 市值

总市值等于发行总股份数乘以股票市价，它是衡量银行规模的重要综合性指标，反映了一家银行在资本市场上的影响力水平，同时也决定着该银行在资本市场上的权重，从而成为投资者资金配置的重要参考。

对于中国一些同时在 A 股和 H 股上市的银行而言，必然分别涉及以 A 股和以 H 股为基准的市值，计算公式如下：

$$\text{以 A 股为基准的市值（美元）} = (\text{A 股股价} \times \text{A 股股数} + \text{H 股股价} \times \text{H 股股数} / \text{港元对人民币汇率}) / \text{人民币对美元汇率}$$

$$\text{以 H 股为基准的市值（美元）} = (\text{A 股股价} \times \text{A 股股数} / \text{人民币对港元汇率} + \text{H 股股价} \times \text{H 股股数}) / \text{港元对美元汇率}$$

考点 5 结构指标

结构通常是指构成总量的各种成分的比例关系。结构指标的分类如图 10-5 所示。

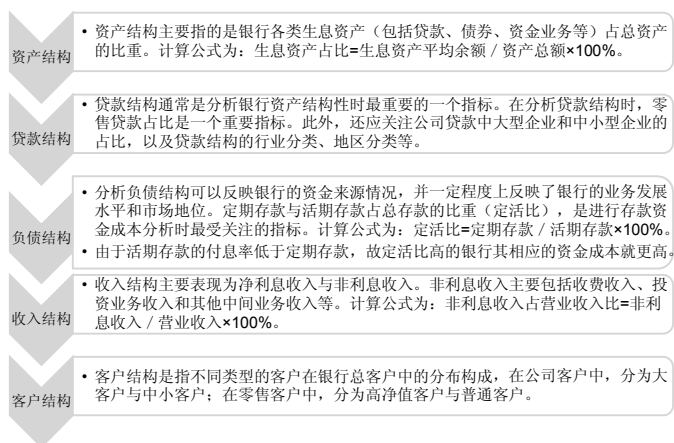


图 10-5 结构指标的分类

考点 6 效率指标

银行效率就其具体含义而言是银行在业务活动中投入与产出或成本与收益之间的对比关系，从本质上讲，它是银行对其资源的有效配置，是银行市场竞争能力、投入产出能力和可持续发展能力的总称。效率指标的分类如图 10-6 所示。

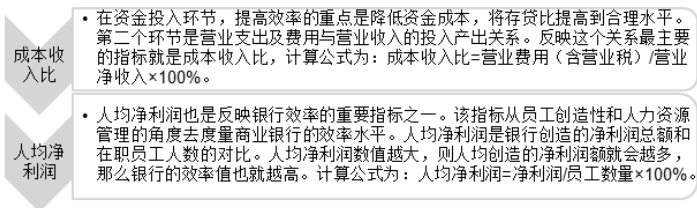


图 10-6 效率指标的分类

考点 7 市场指标

对于已上市的银行来说，有两个指标不容忽视，一个是市盈率（PE），另一个是市净率（PB）。市盈率指在一个考察期（通常为 12 个月）内，股票价格和每股收益的比例。市净率是指股票价格与每股净资产的比例。市场指标的分类如图 10-7 所示。

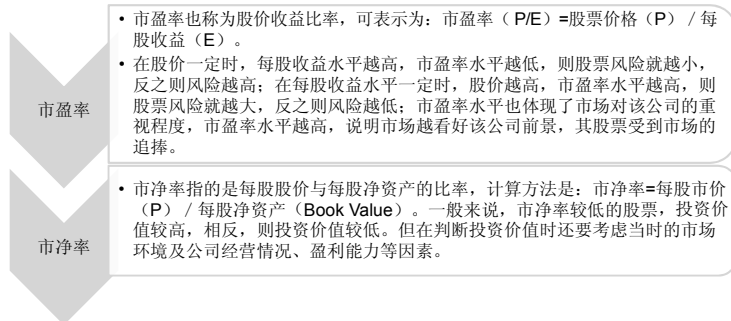


图 10-7 市场指标的分类

考点 8 安全性指标

银行是经营风险的企业，风险控制是银行经营过程中需要特别关注的一个问题。安全性指标的分类如图 10-8 所示。

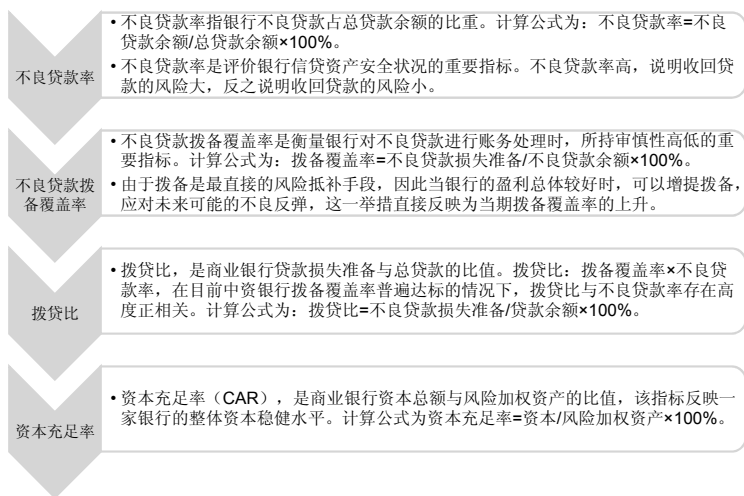


图 10-8 安全性指标的分类

考点 9 流动性指标

商业银行的流动性是指商业银行满足存款人提取现金、支付到期债务和借款人正常贷款需求的能力。商业银行提供现金满足客户提取存款的要求和支付到期债务本息，这部分现金称为基本流动性。基本流动性加上为贷款需求提供的现金称为充足流动性。流动性指标的分类如图 10-9 所示。

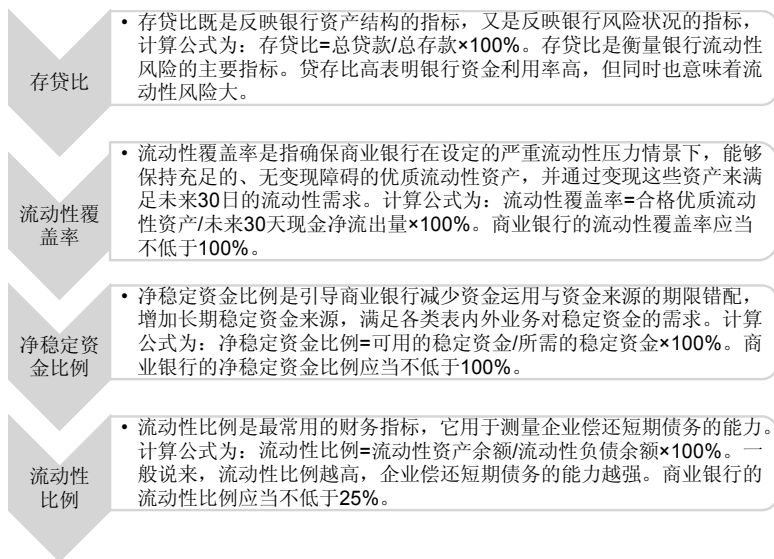


图 10-9 流动性指标的分类

考点 10 客户集中度指标

客户集中度指标的分类。如图 10-10 所示。

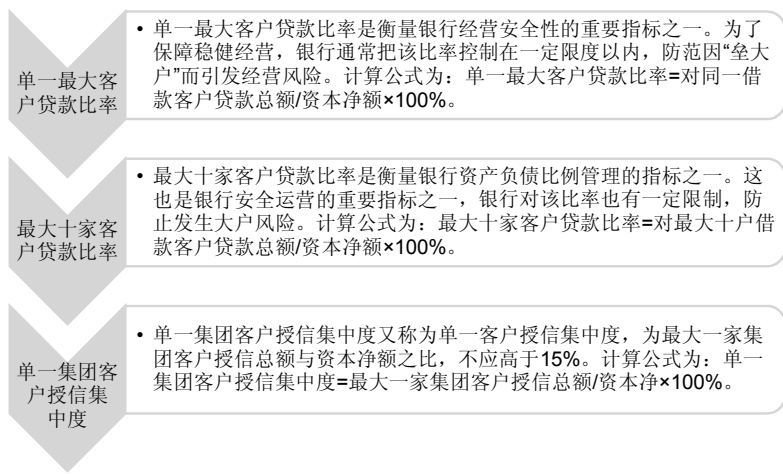


图 10-10 客户集中度指标的分类

考点 11 盈利性指标

判断银行的利润水平是银行经营分析的出发点和落脚点，而盈利性指标则是直接反映银行盈利水平的重要因素。

1. 拨备前利润

所谓拨备，是指银行对经营中可能已经构成的风险和损失作出准备，定期提取的贷款和资产准备金，它反映了银行承担的风险和成本，以便更真实地反映银行管理者的经营水平和信贷资产的质量。拨备前利润即指尚未扣除当期提取拨备的利润，它等于当期营业利润与当期提取的拨备之和。计算公式为：拨备前利润=当期营业利润+当期提取拨备=营业收入-营业利润

2. 平均总资产回报率

平均总资产回报率是考察银行盈利能力的关键指标之一，它可以扣除各监管政策差异导致净资产差异的影响，增加不同银行盈利性的可比性。计算公式为：平均总资产回报率=净利润 / 总资产平均余额×100%。

平均总资产回报率指标反映了银行总资产获取收益的能力。但是平均总资产回报率不能够完全反映出银行自有资金获取收益的能力。由此产生了平均净资产回报率这一指标。该指标弥补了资产回报率的不足，反映了银行自有资金获取收益的能力，更能体现出银行管理者的经营管理水平。

3. 平均净资产回报率

平均净资产回报率是评价银行盈利性的最重要指标，是计划所有比例分析的出发点。计算公式为：平均净资产回报率=净利润 / 净资产平均余额×100%。

计算平均净资产回报率时还必须考虑资本的充足程度，资本不足的银行可能平均净资产回报率很高，因此不能孤立地考察平均净资产回报率，有必要同时考察平均总资产回报率。

4. 每股收益

每股收益即 EPS，又称为每股税后利润、每股盈余，指税后利润与股本总数的比率，计算公式为：每股收益=本期净利润/期末总股本。

该比率反映了银行每一股份创造的税后利润。若银行只有普通股时净收益是税后净利，股份数是指流通在外的普通股股数。如果银行还有优先股，应从税后利中扣除分派给优先股股东的利息。

5. 净息差

净息差是银行所处利率环境和定价能力的综合反映，对于主要依靠利息收入作为来源的银行尤其如此。计算公式为：净息差=生息资产平均收益率-付息负债平均付息率。

6. 净利息收益率

净利息收益率（Net Interest Margin）指净利息收入占生息资产的比率，它反映了银行生息资产创造净利息收入的能力，有年均和日均两种计算口径。计算公式如下。

年均概念： $NIM = \text{净利息收入} / \text{期初期末平均生息资产} \times 100\%$ 。

日均概念： $NIM = \text{净利息收入} / \text{日均生息资产} \times 100\%$ 。

7. 风险调整后资本回报率

风险调整后资本回报率（RAROC）既考虑预期损失，也考虑非预期损失，更真实地反映了收益水平，在银行的实际收益与所承担的风险之间建立了直接联系，是银行进行价值管理的核心指标。计算公式为：风险调整后资本回报率=（总收入-资金成本-经营成本-风险成本-税项）/经济资本×100%。

【例题 3】银行的规模决定了其收入的大小，说明规模愈大愈好。（ ）（判断题）

【答案】×

【解析】银行的规模决定了其收入的大小，但这并不表明规模愈大愈好。

【例题 4】有关结构指标的公式正确的是（ ）。（单项选择题）

- A. 生息资产占比=生息资产总额 / 资产总额×100%
- B. 定活比=定期存款 / 活期存款×100%
- C. 非利息收入占营业收入比=利息收入总额 / 营业收入总额×100%
- D. 非利息收入占营业收入比=非利息收入平均额 / 营业收入平均额×100%

【答案】B

【解析】A 选项：生息资产占比=生息资产平均余额 / 资产总额×100%；C 和 D 选项：非利息收入占营业收入比=非利息收入 / 营业收入×100%。

第三节 本章系统自测

一、单项选择题

- 下面有关以业务线管理为主的事业部制组织架构说法错误的是（ ）。
 - 对事业部领导人的各项能力要求较高
 - 各事业部所管辖的机构众多，管理幅度偏大
 - 事业部的运作失效，则会对全行经营目标的实现产生严重影响
 - 各事业部之间重点在于竞争激烈，产生的利益冲突较容易解决
- 银行机构的成本中心不包括（ ）。
 - 管理部门
 - 子公司
 - 运作中心
 - 培训机构
- 某一商业银行一年内净利息收入为 20 万元，非利息收入为 10 万元，银行的营业收入为 100 万元，那么非利息收入占营业收入比是（ ）。
 - 10%
 - 20%
 - 30%
 - 8.3%
- （ ）指在一个考察期（通常为 12 个月）内，股票价格和每股收益的比例。
 - 市净率
 - 拨贷比
 - 市盈率
 - 资本充足率
- 某一商业银行的可用的稳定资金为 50 万元，所需的稳定资金为 20 万元，那么净稳定资金比例为（ ）。
 - 28.6%
 - 20%
 - 40%
 - 250%
- （ ）既考虑预期损失，也考虑非预期损失，更真实地反映了收益水平，在银行的实际收益与所承担的风险之间建立了直接联系。
 - 平均总资产回报率
 - 平均净资产回报率
 - 净利息收益率
 - 风险调整后资本回报率
- 按照企业法人角度划分，商业银行组织架构可分为（ ）。
 - 事业部制组织架构和矩阵型组织架构
 - 统一法人制组织架构和多法人制组织架构
 - 区域管理为主的总分行型组织架构
 - 成本中心和利润中心
- 有关安全性指标的公式错误的是（ ）。
 - $\text{不良贷款率} = \text{不良贷款总额} / \text{总贷款总额} \times 100\%$
 - $\text{拨备覆盖率} = \text{不良贷款损失准备} / \text{不良贷款余额} \times 100\%$
 - $\text{拨贷比} = \text{不良贷款损失准备} / \text{贷款余额} \times 100\%$
 - $\text{资本充足率} = \text{资本} / \text{风险加权资产} \times 100\%$
- 下面有关每股收益的公式正确的是（ ）。
 - $\text{每股收益} = \text{每股净利润} / \text{每股总股本}$
 - $\text{每股收益} = \text{本期净利润} / \text{本期总股本}$
 - $\text{每股收益} = \text{本期净利润} / \text{期末总股本}$
 - $\text{每股收益} = \text{期末净利润} / \text{期末总股本}$

二、多项选择题

- 下面说法正确的有（ ）。
 - 统一法人制组织架构，总部的意志能够得到直接有效的贯彻，但分支机构的经营自主权相对较小
 - 多法人制组织架构中子公司拥有较大的经营自主权，母公司对子公司不能直接行使行政指挥权，管控力度相对较弱
 - 以区域管理为主的总分行型组织架构，若总行对分行授权不当，则容易干扰总行的统一指挥
 - 利润中心涵盖管理部门、运作中心、培训机构等机构
 - 成本中心包括独立核算的分支机构、产品线和子公司等
- 业务流程是银行的生命线，流程银行具有的特征包括（ ）。
 - 以客户为中心
 - 以业务线垂直运作和管理为主
 - 前中后台相互联系、相互制约，以流程落实内控
 - 实施以业务单元纵向为主的矩阵考核方式
 - 中后台集中式运作和管理
- 下面有关不良贷款率说法正确的是（ ）。
 - $\text{不良贷款率} = \text{不良贷款平均额} / \text{总贷款平均额} \times 100\%$
 - $\text{不良贷款率} = \text{不良贷款余额} / \text{总贷款余额} \times 100\%$
 - 不良贷款率高，说明收回贷款的风险大
 - 不良贷款率低，说明收回贷款的风险大
 - 不良贷款率低，说明收回贷款的风险小
- 客户集中度指标包括（ ）。
 - 单一最大客户贷款比率
 - 最大十家客户贷款比率
 - 单一集团客户授信集中度
 - 单一客户授信集中度
 - 最大十家集团客户贷款比率
- 我国商业银行组织架构的发展趋势主要有（ ）。
 - 渐进式推进事业部制改革
 - 建立垂直化风险管理体系
 - 建立分散化风险管理体系
 - 建设非流程银行
 - 建设流程银行
- 下列有关市盈率说法正确的有（ ）。
 - 市盈率（P/E）：股票价格（P）/ 每股收益（E）
 - 股价一定时，每股收益水平越高，市盈率水平越低，则股票风险就越小
 - 股价一定时，每股收益水平越高，市盈率水平越低，则股票风险就越大
 - 每股收益水平一定时，股价越高，市盈率水平越高，则股票风险就越大

E. 每股收益水平一定时, 股价越高, 市盈率水平越高, 则股票风险就越小

三、判断题

1. 资产结构主要指的是银行各类生息资产(不包括贷款、债券、资金业务等)占总资产的比重。()
2. 由于活期存款的付息率低于定期存款, 故定活比高的银行其相应的资金成本就越低。()
3. 人均净利润也是反映银行效率的重要指标之一, 人均净利润数值越大, 则人均创造的净利润额就会越多, 那么银行的效率值也就越高。()
4. 资本充足率(CAR), 是商业银行资本总额与风险加权资产的比值, 该指标反映一家银行的整体资本稳健水平。()
5. 拨备前利润即指尚未扣除当期提取拨备的利润, 它等于当期营业利润与当期提取的拨备之差。()
6. 商业银行组织架构是银行各部分(包括一切机构和部门)按照一定的排列顺序、空间位置、聚集状态、联系方式, 以及各部分之间相互关系组成的一个有机系统。()
7. 存贷比是衡量银行流动性风险的主要指标, 贷存比高表明银行资金利用率高, 意味着流动性风险小。()

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】D 各事业部之间竞争激烈, 如果产生利益冲突, 协调比较困难。
2. 【答案与解析】B 成本中心涵盖管理部门、运作中心、培训机构等机构, 利润中心包括独立核算的分支机构、产品线和子公司等。
3. 【答案与解析】A $\text{非利息收入占营业收入比} = \text{非利息收入} / \text{营业收入} \times 100\% = 10/100 \times 100\% = 10\%$ 。
4. 【答案与解析】C 市盈率指在一个考察期(通常为12个月)内, 股票价格和每股收益的比例。
5. 【答案与解析】D $\text{净稳定资金比例} = \text{可用的稳定资金} / \text{所需的稳定资金} \times 100\% = 50/20 \times 100\% = 250\%$
6. 【答案与解析】D 风险调整后资本回报率(RAROC)既考虑预期损失, 也考虑非预期损失, 更真实地反映了收益水平, 在银行的实际收益与所承担的风险之间建立了直接联系, 是银行进行价值管理的核心指标。
7. 【答案与解析】B 从企业法人角度划分, 商业银行的组织架构可划分为统一法人制组织架构和多法人制组织架构。
8. 【答案与解析】A A选项: $\text{不良贷款率} = \text{不良贷款余额} / \text{总贷款余额} \times 100\%$ 。
9. 【答案与解析】C $\text{每股收益} = \text{本期净利润} / \text{期末总股本}$ 。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】ABC 成本中心涵盖管理部门、运作中心、培训机构等机构，利润中心包括独立核算的分支机构、产品线和子公司等。

2. 【答案与解析】ABDE 流程银行具有如下特征：（1）以客户为中心。（2）以业务线垂直运作和管理为主。（3）前中后台相互分离、相互制约，以流程落实内控。（4）实施以业务单元纵向为主的矩阵考核方式。（5）中后台集中式运作和管理。（6）业务流程实现信息化、自动化、标准化和智能化。

3. 【答案与解析】BCE $\text{不良贷款率} = \text{不良贷款余额} / \text{总贷款余额} \times 100\%$ ，不良贷款率高，说明收回贷款的风险大，反之说明收回贷款的风险小。

4. 【答案与解析】ABCD 客户集中度指标包括单一最大客户贷款比率、最大十家客户贷款比率和单一集团客户授信集中度（又称为单一客户授信集中度）。

5. 【答案与解析】ABE 我国商业银行组织架构的发展趋势主要有渐进式推进事业部制改革、建立垂直化风险管理体系和建设流程银行。

6. 【答案与解析】ABD 市盈率一方面反映了股票的风险高低程度，在股价一定时，每股收益水平越高，市盈率水平越低，则股票风险就越小，反之则风险越高；在每股收益水平一定时，股价越高，市盈率水平越高，则股票风险就越大，反之则风险越低。

三、判断题

1. 【答案与解析】× 资产结构主要指的是银行各类生息资产（包括贷款、债券、资金业务等）占总资产的比重。

2. 【答案与解析】× 由于活期存款的付息率低于定期存款，故定活比高的银行其相应的资金成本就更高。

3. 【答案与解析】√ 人均净利润数值越大，则人均创造的净利润额就会越多，那么银行的效率值也就越高。

4. 【答案与解析】√ 资本充足率（CAR），是商业银行资本总额与风险加权资产的比值，该指标反映一家银行的整体资本稳健水平。

5. 【答案与解析】× 拨备前利润即指尚未扣除当期提取拨备的利润，它等于当期营业利润与当期提取的拨备之和。

6. 【答案与解析】√ 商业银行组织架构是银行各部分（包括一切机构和部门）按照一定的排列顺序、空间位置、聚集状态、联系方式，以及各部分之间相互关系组成的一个有机系统。

7. 【答案与解析】× 存贷比是衡量银行流动性风险的主要指标。贷存比高表明银行资金利用率高，但同时也意味着流动性风险大。

公司治理、内部控制与合规管理

本章内容概览

本章主要对公司治理的概述、原则、组织架构和激励约束机制进行讲解；对内部控制的目标与原则、治理、措施和保障进行系统的讲解；对合规管理的相关概念、重点内容和管理保障进行详细的介绍。

本章常见考点

- 掌握公司治理的基本含义。
- 熟悉公司治理的原则、组织架构议事规则。
- 熟悉银行内部控制的目标、原则、措施及保障体系的主要内容。
- 熟悉合规管理的相关概念、合规管理的重点内容与合规风险管理体系的基本要素。

第一节 治理

有效的公司治理是商业银行健康、可持续发展的基石，也是银监会对商业银行法人监管的重点。

考点 1 银行公司治理概述

商业银行公司治理是指股东大会、董事会、监事会、高级管理层、股东及其他利益相关者之间的相互关系，包括组织架构、职责边界、履职要求等治理制衡机制，以及决策、执行、监督、激励约束等治理运行机制。良好银行公司治理应包括如下主要内容，即健全的组织架构、清晰的职责边界、科学的发展战略、良好的价值准则与社会责任、有效的风险管理与内部控制、合理的激励约束机制、完善的信息披露制度。

考点 2 稳健公司治理原则

2011 年 10 月发布了《加强银行公司治理的原则》，提出银行实现稳健公司治理的 14 条原则。

(1) 董事会行为，如图 11-1 所示。

(2) 高管层。应在董事会的指导下确保银行业务活动与董事会审核通过的经营战略、风险容忍 / 偏好和各项政策相符。

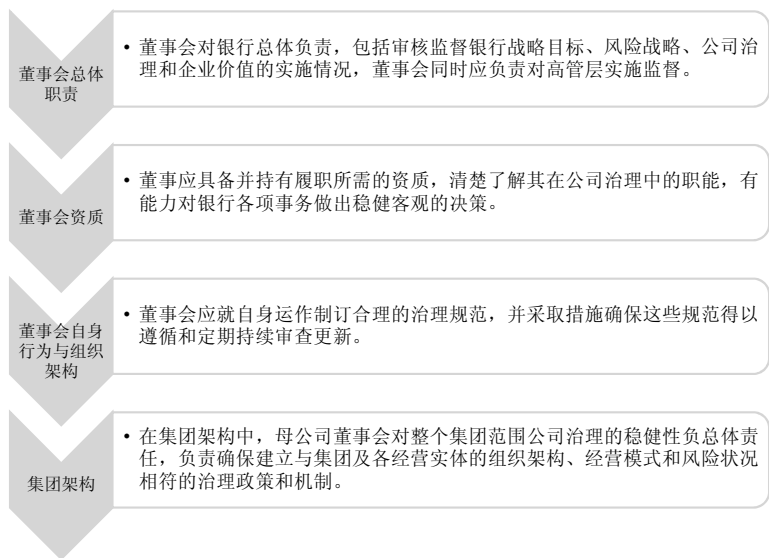


图 11-1 董事会行为

(3) 风险管理和内部控制。银行应设立有效的内控体系和风险管理部门，并确保其获得充分的授权、地位、独立性、资源保障和向董事会报告的路径。

(4) 薪酬。董事会应积极审查薪酬体系的设计及运行情况，并进行监控评估，确保其按既定目标运作。

(5) 公司架构。董事会和高管层应了解、理解银行的运行结构及其形成的风险，即“了解你的组织架构”。

(6) 信息披露和透明度。银行治理情况应对其股东、存款人、其他利益相关者和市场参与者保持充分的透明度。

考点 3 银行公司治理的组织架构

公司治理组织架构的主体包括股东大会、董事会、监事会和高级管理层（简称“三会一层”）。

1. 股东大会

股东大会是股东参与银行重大决策的一种组织形式，是银行的最高权力机构，是股东履行自己的责任、行使自己权利的机构与场所。股东大会会议包括年度会议和临时会议。股东大会年会应当由董事会在每一会计年度结束后 6 个月内召集和召开。股东大会议事规则由商业银行董事会负责拟定，并经股东大会审议通过后执行。

2. 董事会

董事会对股东大会负责，对商业银行经营和管理承担最终责任。

董事会由执行董事和非执行董事（含独立董事）组成。执行董事是指在商业银行担任除董事职务外的其他高级经营管理职务的董事。非执行董事是指在商业银行不担任经营管理职务的董事。独立董事是指不在商业银行担任除董事以外的其他职务，并与所聘商业银

行及其主要股东不存在任何可能影响其进行独立、客观判断关系的董事。

董事会例会每季度应至少召开一次，董事会临时会议的召开程序由商业银行章程规定。董事会会议应当有商业银行全体董事过半数出席方可举行。

3. 监事会

监事会是商业银行的内部监督机构，对股东大会负责。

监事会由职工代表出任的监事、股东大会选举的外部监事和股东监事组成。监事会例会每季度至少应当召开一次，监事会临时会议召开程序由商业银行章程规定。

4. 高级管理层

高级管理层由商业银行总行行长、副行长、财务负责人及监管部门认定的其他高级管理人员组成。高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督，依法在其职权范围内的经营管理活动不受干预。

考点 4 激励约束机制

激励约束机制是公司治理的重要内容，商业银行应充分发挥激励约束机制在公司治理和风险管控中的导向作用，促进银行业稳健经营和可持续发展。

1. 董事和监事履职评价

监事会负责对商业银行董事和监事履职的综合评价，向银行业监督管理机构报告最终评价结果并通报股东大会。

商业银行应当按年度对所有在职董事进行履职评价。根据董事的履职情况，依据评价结果将董事划分为称职、基本称职和不称职三个级别。

2. 薪酬机制

(1) 薪酬概念。薪酬，是指商业银行为获得员工提供的服务和贡献而给予的报酬及其相关支出，包括基本薪酬、绩效薪酬、中长期激励、福利性收入等项下的货币和非现金的各种权益性支出，如图 11-2 所示。

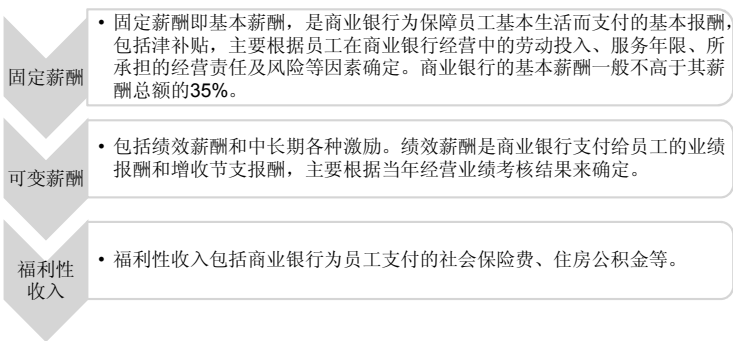


图 11-2 薪酬机制

(2) 薪酬支付。薪酬支付期限应与相应业务的风险持续时期保持一致。基本薪酬按月

支付。绩效薪酬应合理确定一定比例，根据经营情况和风险成本分期考核情况随基本薪酬一起支付，剩余部分在财务年度结束后，根据年度考核结果支付。中长期激励在协议约定的锁定期到期后支付，锁定期长短取决于相应各类风险持续的时间，至少为 3 年。住房公积金、各种保险费应按照国家有关规定纳入专户管理。

(3) 薪酬管理。银行的薪酬管理体系包括薪酬管理制度、绩效考核指标体系和市场纪律约束等内容，如图 11-3 所示。

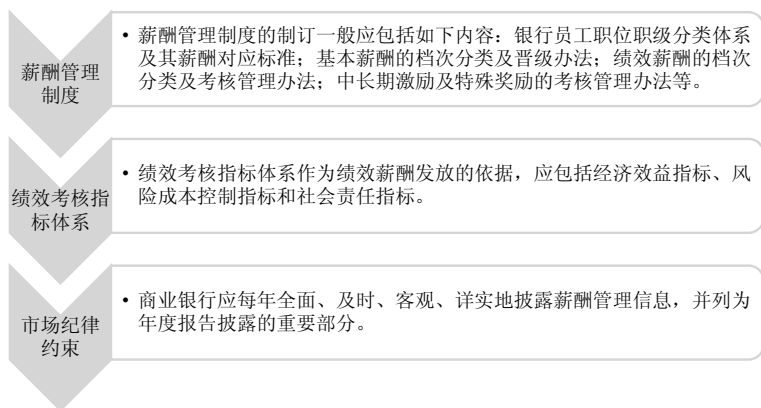


图 11-3 薪酬管理

【例题 1】商业银行监事会例会每年至少应召开（ ）次。（单项选择题）

- A. 2 B. 3 C. 4 D. 5

【答案】C

【解析】监事会例会每季度至少应当召开一次，监事会临时会议召开程序由商业银行章程规定。

【例题 2】薪酬结构包括（ ）。（多项选择题）

- A. 基本薪酬 B. 绩效薪酬 C. 中长期各种激励
D. 社会保险费 E. 住房公积金

【答案】ABCDE

【解析】上述五项皆属于薪酬结构。

第二节 内部控制

内部控制是商业银行董事会、监事会、高级管理层和全体员工参与的，通过制订和实施系统化的制度、流程和方法，实现控制目标的动态过程和机制。

考点 5 内部控制目标与基本原则

1. 内部控制目标

商业银行内部控制的目标包括四个方面，即保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行；保证商业银行发展战略和经营目标的实现；保证商业银行风险管理的有效性；保证商业银

行业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。

2. 内部控制基本原则

商业银行内部控制应当遵循如下基本原则，如图 11-4 所示。

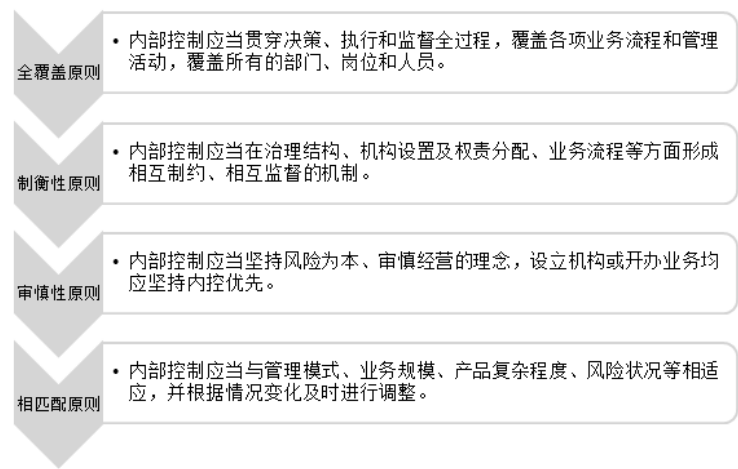


图 11-4 内部控制遵循的原则

考点 6 内部控制治理

董事会负责保证银行建立并实施充分有效的内部控制体系。监事会负责监督董事会、高级管理层及其成员履行内部控制职责。高级管理层负责建立和完善内部组织机构，采取相应的风险控制措施，对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。内部审计部门履行内部控制的监督职能。各业务部门负责严格执行相关制度规定，发现内部控制存在的缺陷并组织落实整改。

考点 7 内部控制措施

商业银行的内部控制措施主要包括如下内容：

- (1) 内控制度。建立健全内部控制制度体系，对各项业务活动和管理活动制订全面、系统、规范的业务制度和管理制度，并定期进行评估。
- (2) 风险识别。合理确定各项业务活动和管理活动的风险控制点，采取适当的控制措施，执行标准统一的业务流程和管理流程，确保规范运作。
- (3) 信息系统。建立健全信息系统控制，通过内部控制流程与业务操作系统和管理信息系统的有效结合，加强对业务和管理活动的系统自动控制。
- (4) 岗位设置。根据经营管理需要，合理确定部门、岗位的职责及权限，形成规范的部门、岗位职责说明，明确相应的报告路线。
- (5) 员工管理。制订规范员工行为的相关制度，明确对员工的禁止性规定，加强对员工行为的监督和排查，建立员工异常行为举报、查处机制。
- (6) 授权管理。根据各分支机构和各部门的经营能力、管理水平、风险状况和业务发

展需要,建立相应的授权体系,明确各级机构、部门、岗位、人员办理业务和事项的权限,并实施动态调整。

(7) 会计核算。严格执行会计准则与制度,及时准确地反映各项业务交易,确保财务会计信息真实、可靠、完整。

(8) 监控对账。商业银行应当建立有效的核对、监控制度,对各种账证、报表定期进行核对,对现金、有价证券等有形资产和重要凭证及时进行盘点。

(9) 外包管理。建立健全外包管理制度,明确外包管理组织架构和管理职责,并至少每年开展一次全面的外包业务风险评估。涉及战略管理、风险管理、内部审计及其他有关核心竞争力的职能不得外包。

(10) 投诉处理。建立健全客户投诉处理机制,制订投诉处理工作流程,定期汇总分析投诉反映事项,查找问题,有效改进服务和管理。

考点 8 内部控制保障

健全的内部控制保障系统的要素,如图 11-5 所示。

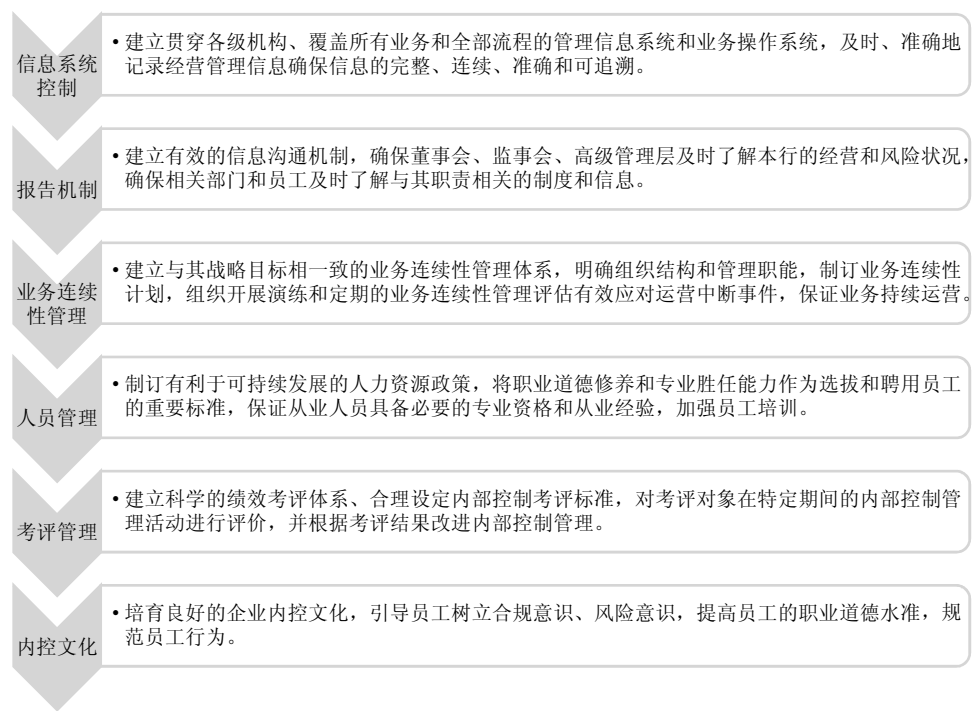


图 11-5 健全的内部控制保障系统的要素

【例题 3】内部控制基本原则包括()。(多项选择题)

- A. 全覆盖原则 B. 制衡性原则 C. 目的性原则
D. 审慎性原则 E. 相匹配原则

【答案】ABDE

【解析】内部控制基本原则包括全覆盖原则、制衡性原则、审慎性原则和相匹配原则。

第三节 合规管理

考点 9 合规管理的相关概念

合规，是指使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致。

合规风险，是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

合规管理，合规风险管理的简称，是指银行有效识别和监控合规风险，主动预防违规行为发生的动态过程。合规管理的目标是通过建立健全合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，促进全面风险管理体系建设，确保依法合规经营。

考点 10 合规管理的重点内容

为提高合规风险管理的有效性，实行安全稳健运行，合规管理需要重点做好如图 11-6 所示工作。

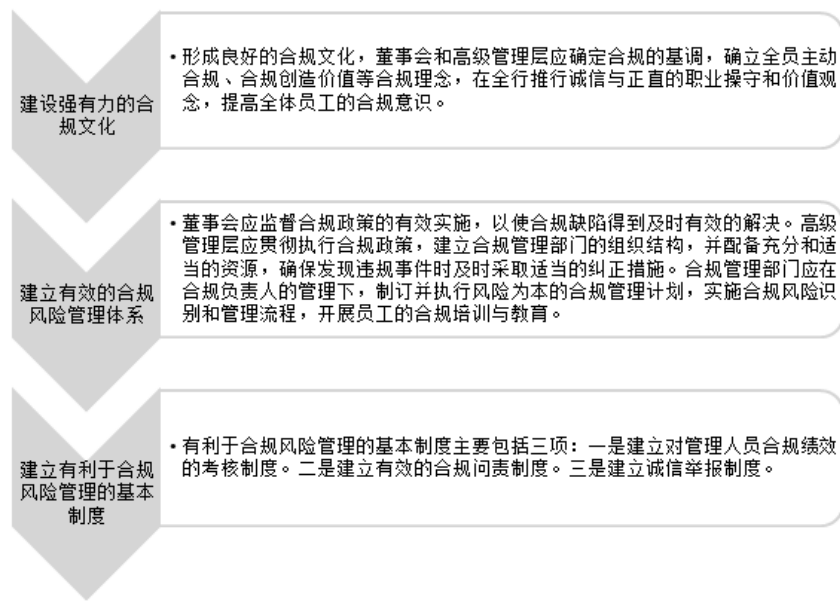


图 11-6 合规管理的重点内容

考点 11 合规风险管理体系

商业银行应建立与其经营范围、组织结构和业务规模相适应的合规风险管理体系，包括如图 11-7 所示的要素。

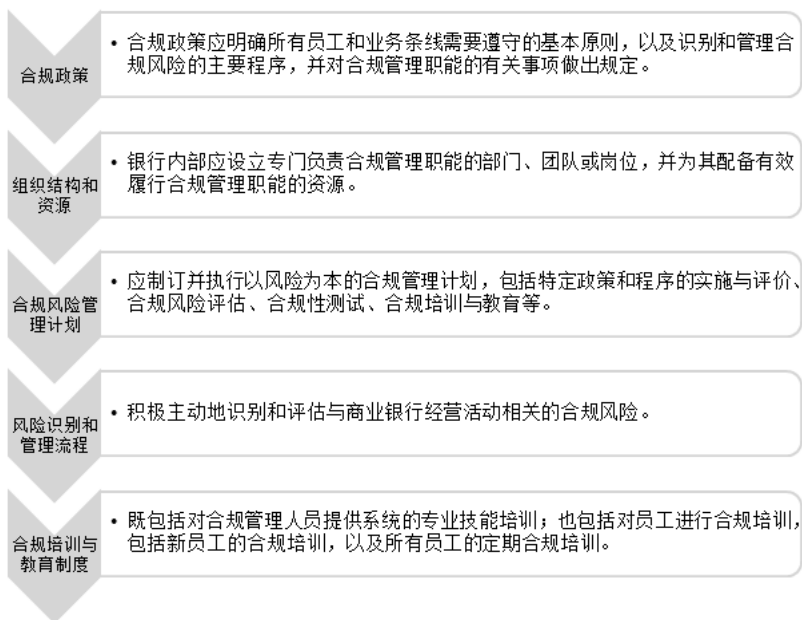


图 11-7 合规风险管理体系的要素

【例题 4】合规管理的重点内容不包括（ ）。(单项选择题)

- A. 建设强有力的合规文化
- B. 建立有效的合规风险管理体系
- C. 建立个人相关的合规档案
- D. 建立有利于合规风险管理的基本制度

【答案】C

【解析】合规管理的重点内容包括建设强有力的合规文化、建立有效的合规风险管理体系和建立有利于合规风险管理的基本制度。

第四节 本章系统自测

一、单项选择题

- 下列不属于合规管理的目标是（ ）。
 - A. 实现对合规风险的有效识别和管理
 - B. 促进全面风险管理体系建设
 - C. 确保依法合规经营
 - D. 使银行的收益最大化
- （ ）对股东大会负责，对商业银行经营和管理承担最终责任。
 - A. 股东大会
 - B. 董事会
 - C. 监事会
 - D. 高级管理层
- 董事会例会每年应至少召开（ ）次。
 - A. 1
 - B. 4
 - C. 5
 - D. 6

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】D 合规管理的目标是通过建立健全合规风险管理框架,实现对合规风险的有效识别和管理,促进全面风险管理体系建设,确保依法合规经营。
2. 【答案与解析】B 董事会对股东大会负责,对商业银行经营和管理承担最终责任。
3. 【答案与解析】B 董事会例会每季度应至少召开一次,故每年至少4次。
4. 【答案与解析】B 制衡性原则是内部控制应当在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制。
5. 【答案与解析】A 执行董事是指在商业银行担任除董事职务外的其他高级经营管理职务的董事。
6. 【答案与解析】D 股东大会年会应当由董事会在每一会计年度结束后6个月内召集和召开。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】ACDE 公司治理组织架构的主体包括股东大会、董事会、监事会和高级管理层(简称“三会一层”)。
2. 【答案与解析】BCD 银行的薪酬管理体系包括薪酬管理制度、绩效考核指标体系和市场纪律约束等内容。
3. 【答案与解析】ABCDE 上述皆属于商业银行的内部控制措施。
4. 【答案与解析】BCDE 董事会行为包括董事会总体职责、董事会资质、集团架构和董事会自身行为与组织架构。
5. 【答案与解析】ABCDE 上述皆属于商业银行的内部控制措施。
6. 【答案与解析】ABCDE 上述皆属于健全的内部控制保障体系的要素。

三、判断题

1. 【答案与解析】√ 股东大会会议包括年度会议和临时会议。
2. 【答案与解析】× 合规管理,是指银行有效识别和监控合规风险,主动预防违规行为发生的动态过程。
3. 【答案与解析】× 监事会是商业银行的内部监督机构,对股东大会负责。
4. 【答案与解析】√ 合规风险,是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

商业银行资产负债管理

本章内容概览

资产负债管理体现了商业银行经营管理的最基本原则，即以安全性、流动性为基本前提，通过盈利性实现银行价值的最大化。本章主要对商业银行资产负债管理概述、工具与策略进行详细的介绍。

本章常见考点

- 了解资产负债管理的对象、目标与原则。
- 熟悉资产负债管理的构成内容。
- 熟悉资产负债管理中所应用的工具
- 熟悉资产负债管理中所应用的策略。

第一节 资产负债管理概述

考点 1 资产负债管理的对象

随着商业银行综合化经营范围的拓宽和国际化业务的推进，在管理内容上，从资产负债表内管理，转变为资产负债表内外项目全方位综合管理；在管理范畴上，从单一本币口径的资产负债管理，转变为本外币资产负债的全面管理，从单一法人视角的资产负债管理，转变为从集团战略角度加强子公司和境外机构统一、全局性的资产负债管理；在管理思路，由对表内资产负债规模被动管理，转变为对资产负债表内外项目规模、结构、风险的积极主动管理。总体而言，当前商业银行资产负债管理已经越来越强调全面、动态和前瞻的综合平衡管理。

考点 2 资产负债管理的目标

从不同的时间期限来看，资产负债管理目标可以进一步具体细化，如图 12-1 所示。

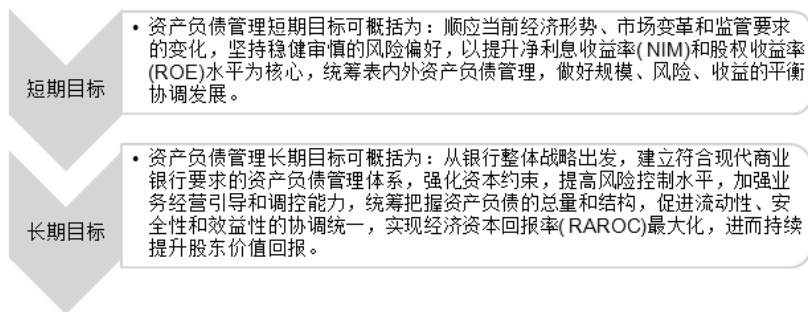


图 12-1 资产负债管理的目标

考点 3 资产负债管理的原则

资产负债管理通常需要遵循如图 12-2 所示的四项管理原则。

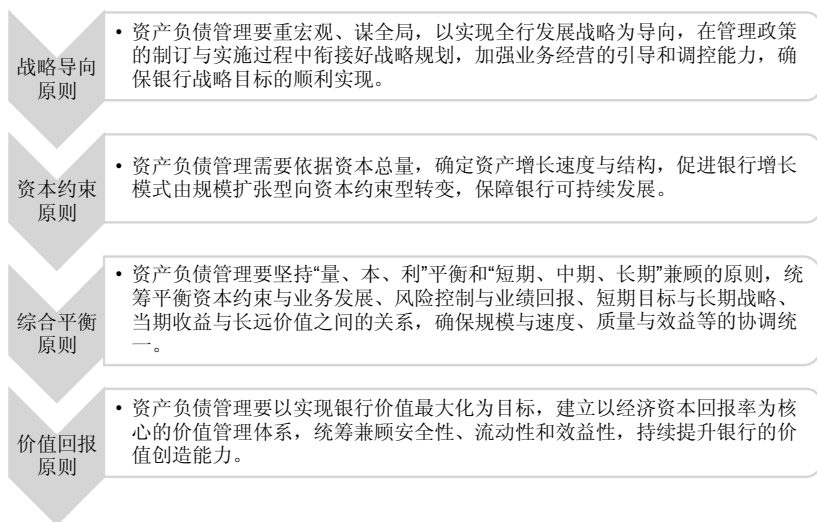


图 12-2 资产负债管理的原则

考点 4 资产负债管理的构成内容

1. 资本管理

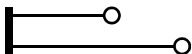
商业银行资本管理的范畴一般包括监管资本管理、经济资本管理和账面资本管理三个方面。

2. 资产负债组合管理

资产负债组合管理包括资产组合管理、负债组合管理和资产负债匹配管理三个部分。

3. 资产负债计划管理

资产负债计划是资产负债管理的重要手段，主要包括资产负债总量计划和结构计划。资产负债结构计划主要包括资本计划、信贷计划、投资计划、同业及金融机构往来融资计划、存款计划及资产负债期限控制计划等。



4. 定价管理

定价管理可分为外部产品定价和内部资金转移定价管理。

5. 银行账户利率风险管理

银行账户利率风险是指因利率水平、期限结构等要素发生不利变动，导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。

6. 资金管理

资金管理的核心是建设内部资金转移定价机制和全额资金管理体制，建成以总行为中心，自下而上集中资金和自上而下配置资金的收支两条线、全额计价、集中调控、实时监控和控制全行资金流的现代商业银行司库体系。

7. 流动性风险管理

流动性风险管理的内容主要包括建立科学完善的管理机制，对流动性风险实施有效地识别、计量、预警、监控和报告，确保银行在正常经营环境或压力状态下，能及时满足资产、负债及表外业务引发的流动性需求和履行对外支付义务，有效平衡资金的效益性和安全性，加强附属机构流动性风险管理和监测，有效防范整体流动性风险。

8. 投融资业务管理

投融资和票据转贴现业务管理要坚持科学规划、统一管理、集约经营、综合发展的原则，构建符合现代商业银行要求的投融资和票据转贴现业务管理体制和经营机制，实现对银行投融资和票据转贴现业务的制度规范、流程合规、价格引导、授权管理、计划管理和实时监督控制。

9. 汇率风险管理

商业银行面临的汇率风险主要是指由于汇率波动造成以基准计价的资产遭受价值损失和财务损失的可能性。

【例题 1】 商业银行资本管理的范畴一般不包括（ ）。(单项选择题)

- A. 负债资本管理
- B. 监管资本管理
- C. 经济资本管理
- D. 账面资本管理

【答案】 A

【解析】 商业银行资本管理的范畴一般包括监管资本管理、经济资本管理和账面资本管理三个方面。

第二节 资产负债管理的工具与策略

考点 5 资产负债管理的工具

资产负债管理的工具，如图 12-3 所示。

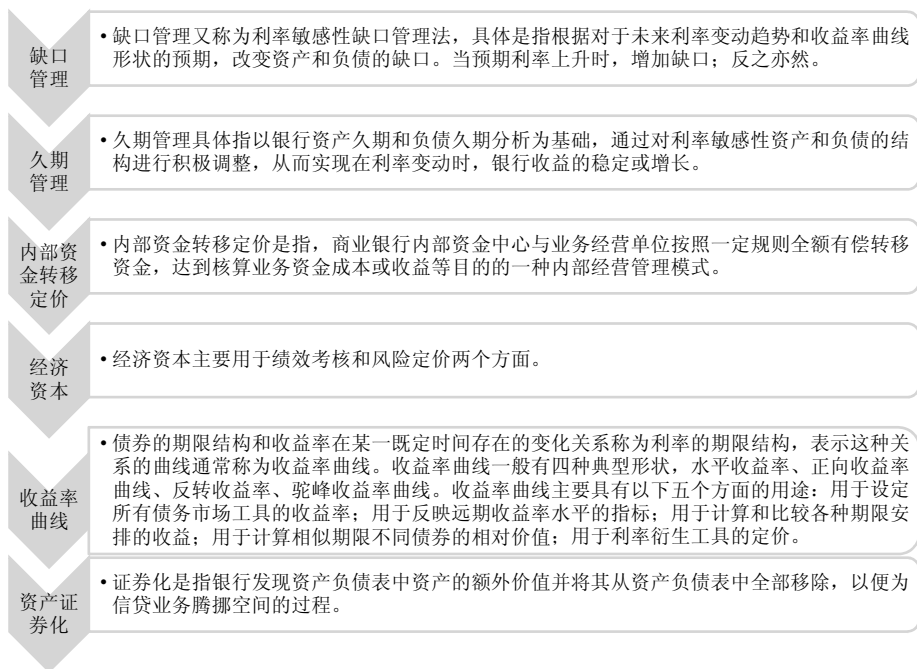


图 12-3 资产负债管理的工具

考点 6 资产负债管理的策略

资产负债管理的策略，如图 12-4 所示。

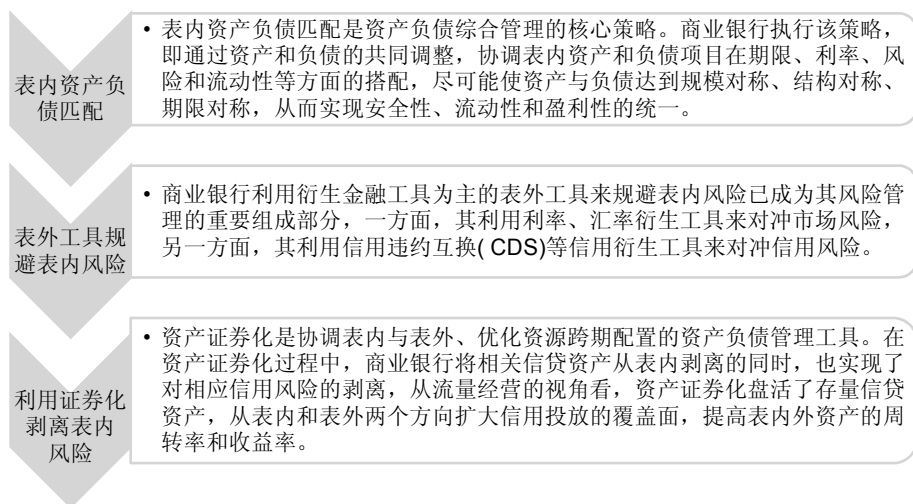


图 12-4 资产负债管理的策略

【例题 2】缺口管理又称为利率敏感性缺口管理法，当预期利率上升时，减少缺口。

() (判断题)

【答案】 ×

【解析】缺口管理又称为利率敏感性缺口管理法，当预期利率上升时，增加缺口。

第三节 本章系统自测

一、单项选择题

1. 资产负债管理要坚持“量、本、利”平衡和“短期、中期、长期”兼顾的原则属于（ ）。
A. 战略导向原则
B. 资本约束原则
C. 综合平衡原则
D. 价值回报原则
2. 资产负债组合管理不包括（ ）。
A. 资产组合管理
B. 负债组合管理
C. 资产负债匹配管理
D. 资产负债计划管理
3. （ ）是指商业银行内部资金中心与业务经营单位按照一定规则全额有偿转移资金，达到核算业务资金成本或收益等目的的一种内部经营管理模式。
A. 内部资金转移定价
B. 缺口管理
C. 久期管理
D. 经济资本
4. 资产负债管理的策略不包括（ ）。
A. 表内资产负债匹配
B. 表外资产负债匹配
C. 表外工具规避表内风险
D. 利用证券化剥离表内风险

二、多项选择题

1. 定价管理包括（ ）。
A. 内部产品定价
B. 外部产品定价
C. 内部资金转移定价管理
D. 外部资金转移定价管理
E. 投融资业务管理
2. 资产负债管理的策略包括（ ）。
A. 表内资产负债匹配
B. 表外资产负债匹配
C. 表外工具规避表内风险
D. 表内工具规避表内风险
E. 利用证券化剥离表内风险
3. 资产负债管理遵循的管理原则主要包括（ ）。
A. 战略导向原则
B. 利益最大化原则
C. 资本约束原则
D. 综合平衡原则
E. 价值回报原则
4. 资产负债管理工具包括（ ）。
A. 缺口管理
B. 久期管理
C. 内部资金转移定价（FTP）
D. 经济资本
E. 收益率曲线

三、判断题

1. 银行账户利率风险是指因利率水平、期限结构等要素发生不利变动，导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。（ ）

2. 商业银行面临的汇率风险主要是指由于汇率波动造成以基准计价的资产遭受价值损失和财务损失的可能性。()

3. 商业银行面临的汇率风险主要是指由于汇率波动造成以基准计价的资产遭受价值损失和财务损失的可能性。()

4. 资产负债计划是资产负债管理的重要手段,主要包括资产负债总量计划和结构计划。()

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】C 资产负债管理要坚持“量、本、利”平衡和“短期、中期、长期”兼顾的原则属于综合平衡原则。

2. 【答案与解析】D 资产负债组合管理包括资产组合管理、负债组合管理和资产负债匹配管理三个部分。

3. 【答案与解析】A 内部资金转移定价是指,商业银行内部资金中心与业务经营单位按照一定规则全额有偿转移资金,达到核算业务资金成本或收益等目的的一种内部经营管理模式。

4. 【答案与解析】B 资产负债管理的策略包括表内资产负债匹配、表外工具规避表内风险和利用证券化剥离表内风险。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】BC 定价管理可分为外部产品定价和内部资金转移定价管理。

2. 【答案与解析】ACE 资产负债管理的策略包括表内资产负债匹配、表外工具规避表内风险和利用证券化剥离表内风险。

3. 【答案与解析】ACDE 资产负债管理遵循的管理原则主要包括战略导向原则、资本约束原则、综合平衡原则和价值回报原则。

4. 【答案与解析】ABCDE 资产负债管理工具包括缺口管理、久期管理、内部资金转移定价(FTP)、经济资本、收益率曲线和资产证券化。

三、判断题

1. 【答案与解析】√ 银行账户利率风险是指因利率水平、期限结构等要素发生不利变动,导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。

2. 【答案与解析】√ 商业银行面临的汇率风险主要是指由于汇率波动造成以基准计价的资产遭受价值损失和财务损失的可能性。

3. 【答案与解析】√ 商业银行面临的汇率风险主要是指由于汇率波动造成以基准计价的资产遭受价值损失和财务损失的可能性。

4. 【答案与解析】√ 资产负债计划是资产负债管理的重要手段,主要包括资产负债总量计划和结构计划。

资本管理

本章内容概览

资本是商业银行存在的前提和发展的基础，也是银行管理的重要内容之一。本章主要对资本的概述、巴塞尔资本协议与我国银行业资本监管、商业银行的资本管理和经济资本进行详细的介绍。

本章常见考点

- 掌握资本的定义和作用。
- 掌握资本管理的国际监管标准及我国监管要求。
- 熟悉内部资本评估程序与资本规划的主要内容及提高资本充足率的方法。
- 熟悉经济资本的计量、分配和考核方法。

第一节 概 述

考点 1 资本的定义和分类

银行常用的资本概念主要包括账面资本、监管资本和经济资本。

1. 账面资本

账面资本又称为会计资本，是指商业银行持股人的永久性资本投入，即出资人在商业银行资产中享有的经济利益，其金额等于资产减去负债后的余额，包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、未分配利润等。

2. 监管资本

监管资本涉及两个层次的概念：一是银行实际持有的符合监管规定的合格资本；二是银行按照监管要求应当持有的最低资本量或最低资本要求。合格资本是指按照监管规定，银行根据自身情况计算得出的资本数量。最低资本要求则是监管规定的，用于覆盖银行面临主要风险损失所必须持有的资本数量。

3. 经济资本

经济资本是描述在一定的置信度水平下（如 99%），为了应对未来一定期限内资产的非预期损失而应该持有或需要的资本金。经济资本是根据银行资产的风险程度计算出来的虚拟资本，而不是银行实实在在拥有的资本。

4. 三种资本之间的关系

账面资本、监管资本和经济资本三者之间既有区别、又有联系。账面资本反映的是所有者权益，而监管资本、经济资本则是从覆盖风险与吸收损失的角度提出的资本概念。在资本功能方面，账面资本与监管资本（银行持有的合格资本）具有交叉，可以用于吸收损失。从数量角度而言，账面资本经过一定的调整，可以得到符合监管要求的合格资本，合格资本的数额应大于最低监管资本要求；银行要稳健、审慎经营，持有的账面资本还应大于经济资本。就银行管理角度来看，相对于监管资本，经济资本更好地反映了银行的风险状况和资本需求，对银行风险变动具有更高的敏感性，目前已经成为先进银行广泛应用的管理工具。

考点 2 资本的作用

银行资本的作用如图 13-1 所示。

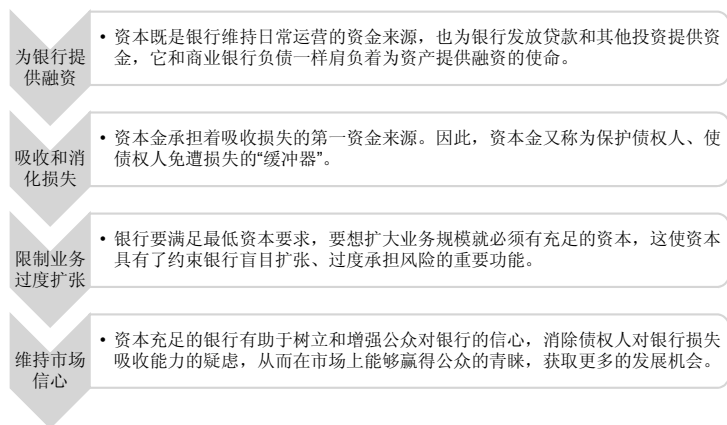


图 13-1 银行资本的作用

【例题 1】银行资本的作用包括（ ）。(多项选择题)

- A. 为银行提供融资
- B. 吸收和消化损失
- C. 限制业务过度扩张
- D. 维持市场信心
- E. 促进经济增长

【答案】ABCD

【解析】银行资本的作用包括为银行提供融资、吸收和消化损失、限制业务过度扩张和维持市场信心。

第二节 巴塞尔资本协议与我国银行业资本监管

考点 3 巴塞尔资本协议

1. 第一版巴塞尔资本协议

1988 年，巴塞尔委员会正式出台了《统一国际银行资本计量和资本标准的国际协议》，

第一次在国际上明确了资本充足率监管的三个要素，如图 13-2 所示，即监管资本定义、风险加权资产计算和资本充足率监管要求。

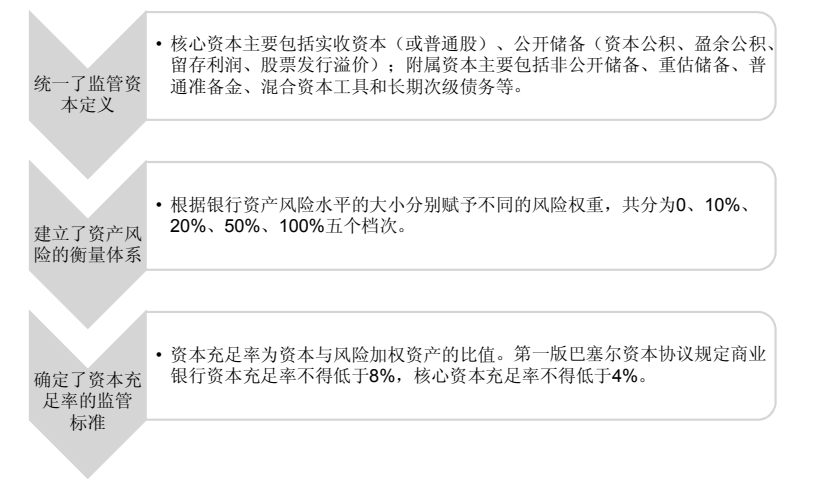


图 13-2 资本充足率监管的三个要素

2. 第二版巴塞尔资本协议

2004 年，巴塞尔委员会发布了《统一资本计量和资本标准的国际协议：修订框架》（第二版巴塞尔资本协议，也称为巴塞尔新资本协议）。第二版巴塞尔资本协议构建了“三大支柱”的监管框架，扩大了资本覆盖风险的种类，改革了风险加权资产的计算方法，如图 13-3 所示。

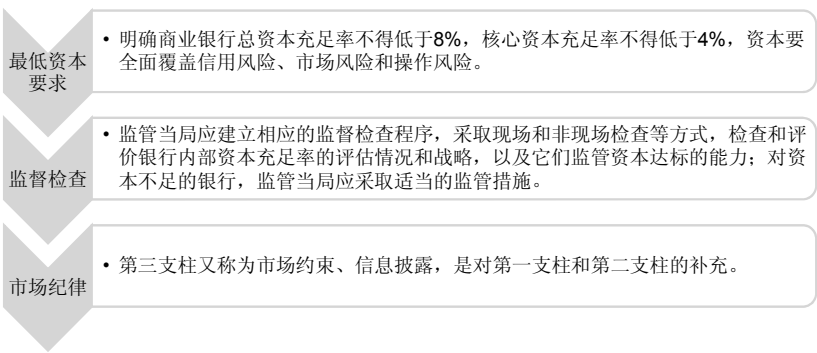


图 13-3 第二版巴塞尔资本协议构建的“三大支柱”的监管框架

3. 第三版巴塞尔资本协议

2010 年 12 月 16 日，巴塞尔委员会发布了第三版巴塞尔资本协议的最终文本，如图 13-4 所示。

考点 4 我国银行业资本监管

2012 年 6 月，中国银监会发布了《商业银行资本管理办法（试行）》，这标志着我国资本监管制度在更高层次上实现了与国际标准接轨。

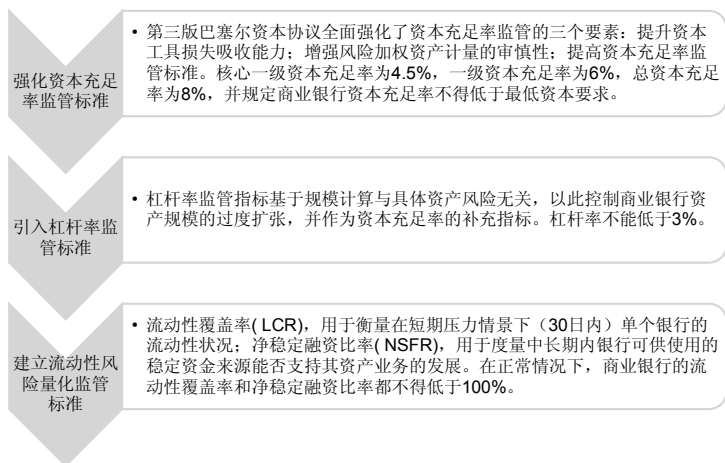


图 13-4 第三版巴塞尔资本协议的最终文本

1. 资本充足率计算公式

资本充足率是指商业银行持有的符合监管规定的资本与风险加权资产之间的比率。资本充足率计算公式如下：

资本充足率=（总资本-对应资本扣减项）/ 风险加权资产×100%

一级资本充足率=（一级资本-对应资本扣减项）/ 风险加权资产×100%

核心一级资本充足率=（核心一级资本-对应资本扣减项）/ 风险加权资产×100%

其中，商业银行总资本包括核心一级资本、其他一级资本和二级资本；风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

2. 资本充足率监管要求

资本监管要求分为四个层次，如图 13-5 所示。

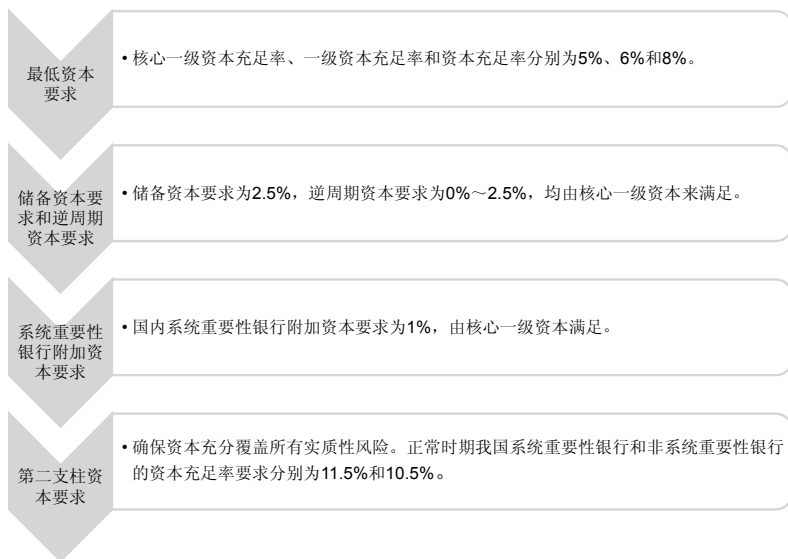


图 13-5 资本监管要求分为四个层次

3. 资本定义

资本定义，如图 13-6 所示。

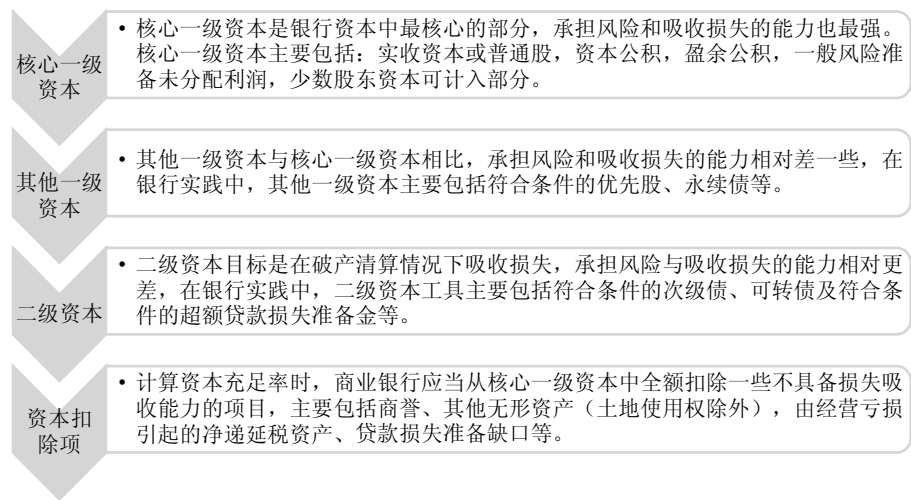


图 13-6 资本定义

4. 过渡期安排

为缓解新的监管标准对国内银行资本充足率的影响，降低因资本充足压力对银行信贷供给能力和经济增长可能的负面效应，《资本办法》设定了 6 年的资本充足率达标过渡期。

【例题 2】下面有关最低资本要求错误的是（ ）。（单项选择题）

- A. 资本充足率为 8%
- B. 一级资本充足率为 6%
- C. 核心一级资本充足率为 5%
- D. 核心一级资本充足率为 7%

【答案】D

【解析】最低资本要求，核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为 5%、6%和 8%。

第三节 商业银行的资本管理

银行进行资本管理的目标是持有充足资本，既要确保资本充分覆盖风险，满足监管机构设定的最低资本要求，又要确保资本能满足风险偏好，支持银行的战略目标实现。

考点 5 内部资本评估程序

内部资本评估程序是银行对资本充足情况进行自我评估的一整套程序和方法。商业银行内部资本评估程序应实现如下目标：一是确保主要风险得到识别、计量或评估、监测和报告。二是确保资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应。三是确保资本规划与银行经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配。

第二支柱明确要求商业银行应当建立完善的风险管理框架和稳健的内部资本充足评估

程序，应至少每年实施一次，在经营情况、风险状况和外部环境发生重大变化时，应及时进行调整和更新。

考点 6 资本规划

资本规划是银行根据各项内、外部约束，量身定做的一套兼顾当期及未来资本充足率要求、发展目标和管理需要的关于整体资本需求和补充的计划。《资本办法》规定商业银行资本规划应至少设定内部资本充足率三年目标。资本规划的制订要统筹考虑银行的资本需求与供给情况。

考点 7 资本充足率管理策略

商业银行要提高资本充足率，主要有两个途径：一个是增加资本；另一个是降低总的风险加权资产。前者称为分子对策，后者称为分母对策，如图 13-7 所示。

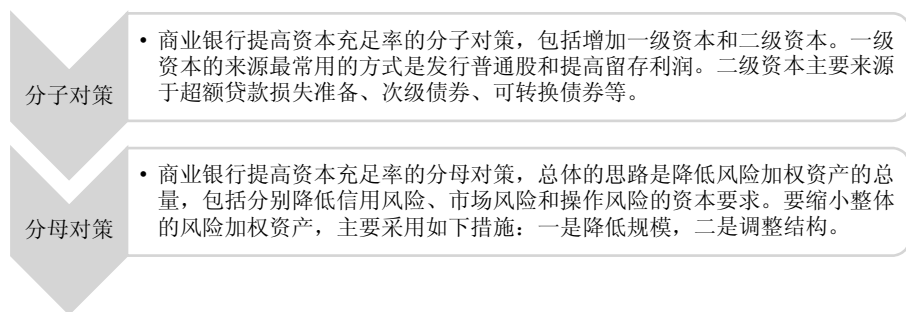


图 13-7 分子对策和分母对策

【例题 3】第二支柱明确要求商业银行应当建立完善的风险管理框架和稳健的内部资本充足评估程序，应至少每年实施四次。（ ）（判断题）

【答案】×

【解析】第二支柱明确要求商业银行应当建立完善的风险管理框架和稳健的内部资本充足评估程序，应至少每年实施一次。

第四节 经济资本

经济资本本质上是一个风险的概念，通过经济资本的计量可以将银行不同类别的风险进行定量评估并转化为统一的衡量尺度，以便于银行分析风险、考核收益、配置资源。

考点 8 经济资本计量

对经济资本的计量实质上是对非预期损失的计量。

信用风险经济资本计量模型，实质上就是组合信用风险模型，在计量信用风险经济资本过程中，银行通常需要考虑如图 13-8 所示的要素。

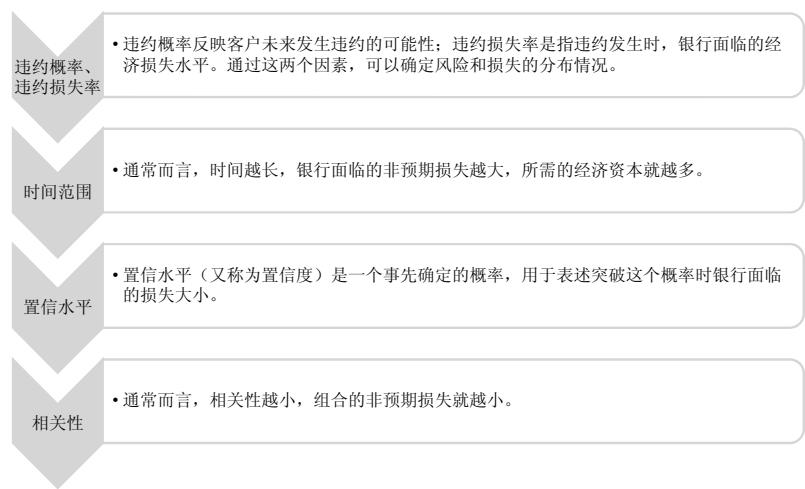


图 13-8 计量信用风险经济资本相关要素

考点 9 经济资本分配

经济资本的分配实质上是对风险的分配，即明确某一个经营机构、业务或产品所能承受的最大的风险。一般而言，商业银行配置经济资本可采取自上而下、自下而上或两者相结合的方法。

自上而下的分配模式是指基于确定的资本总量，综合考虑各管理维度经济资本占用和风险回报，在遵循一定原则的基础上，将有限的经济资本按照不同的管理维度进行层层分解。通过这种分配模式，可有效贯彻银行的战略意图和管理思想，使整个银行业务发展和承担的风险总体可控。

自下而上的分配模式是先对每个业务单元进行风险计量，确定相应的经济资本需求，再将这些经济资本由底层向上逐级汇总，形成全行的经济资本分配方案。

考点 10 风险绩效考核

目前，国际上主流商业银行的风险绩效评价方法主要有经济增加值和风险调整后的资本回报率，如图 13-9 所示。

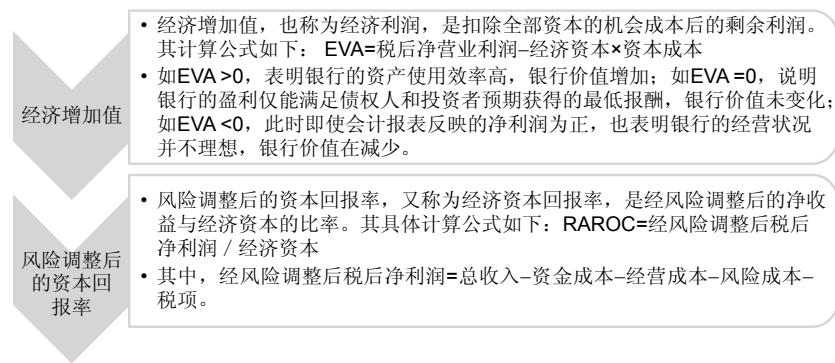


图 13-9 经济增加值和风险调整后的资本回报率

【例题 4】信用风险经济资本计量模型，在计量信用风险经济资本过程中，银行通常需要考虑的要素包括（ ）。(多项选择题)

- A. 违约概率 B. 违约损失率 C. 时间范围
D. 置信水平 E. 相关性

【答案】ABCDE

【解析】上述选项都是银行通常需要考虑的要素。

第五节 本章系统自测

一、单项选择题

- 第一次在国际上明确了资本充足率监管的要素不包括（ ）。
A. 监管资本定义 B. 风险加权资产计算
C. 核心资本定义 D. 资本充足率监管要求
- 商业银行总资本充足率不得低于（ ），核心资本充足率不得低于（ ）。
A. 5%，4% B. 8%，4% C. 5%，6% D. 8%，6%
- 银行常用的资本概念不包括（ ）。
A. 账面资本 B. 监管资本 C. 负债资本 D. 经济资本
- 下面有关资本充足率计算公式错误的是（ ）。
A. 资本充足率=（总资本-对应资本扣减项）/ 风险加权资产×100%
B. 一级资本充足率=（一级资本-对应资本扣减项）/ 风险加权资产×100%
C. 核心一级资本充足率=（核心一级资本-对应资本扣减项）/ 风险加权资产×100%
D. 资本充足率=（资本-对应资本扣减项）/ 风险加权资产×100%
- 按照《巴塞尔新资本协议》，若某银行风险加权资产为 10 000 亿元，则其核心资本不得（ ）。
A. 高于 800 亿元 B. 低于 800 亿元
C. 高于 400 亿元 D. 低于 400 亿元

二、多项选择题

- 资本充足率监管要求包括（ ）。
A. 最低资本要求 B. 储备资本要求和逆周期资本要求
C. 第一支柱资本要求 D. 系统重要性银行附加资本要求
E. 第二支柱资本要求
- 下面说法正确的有（ ）。
A. $EVA = \text{税后净营业利润} - \text{经济资本} \times \text{资本成本}$
B. $EVA = (\text{税后净营业利润} - \text{经济资本}) \times \text{资本成本}$
C. $EVA > 0$ ，表明银行的资产使用率高，银行价值增加
D. $EVA > 0$ ，表明银行的资产使用率低，银行价值减少
E. $EVA = 0$ ，说明银行价值未变化

3. 账面资本包括（ ）。
- A. 实收资本 B. 普通股 C. 资本公积
D. 盈余公积 E. 未分配利润
4. 巴塞尔条约的三大支柱是（ ）。
- A. 内部控制 B. 最低资本要求 C. 信息披露
D. 监督检查 E. 市场纪律
5. 商业银行要提高资本充足率，主要途径有（ ）。
- A. 减少资本 B. 增加资本 C. 降低总的风险加权资产
D. 提高总的风险加权资产 E. 增加规模
6. 国际上主流商业银行的风险绩效评价方法主要有（ ）。
- A. 经济增加值 B. 经济减少值 C. 风险调整后的资本回报率
D. 经济利润 E. 经济资本回报率

三、判断题

1. 最低资本要求则是监管规定的，用于覆盖银行面临主要风险损失所必须持有的资本数量。 （ ）
2. 经济资本是根据银行资产的风险程度计算出来的实实在在拥有的资本。 （ ）
3. 为缓解新的监管标准对国内银行资本充足率的影响，降低因资本充足压力对银行信贷供给能力和经济增长可能的负面效应，《资本办法》设定了5年的资本充足率达标过渡期。 （ ）

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】C 第一次在国际上明确了资本充足率监管的三个要素，即监管资本定义、风险加权资产计算和资本充足率监管要求。
2. 【答案与解析】B 商业银行总资本充足率不得低于8%，核心资本充足率不得低于4%。
3. 【答案与解析】C 银行常用的资本概念主要包括账面资本、监管资本和经济资本。
4. 【答案与解析】D 上述只有D选项是错误的。
5. 【答案与解析】D 其中核心资本与风险加权总资产之比不得低于4%。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】ABDE 资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本要求和逆周期资本要求、系统重要性银行附加资本要求和第二支柱资本要求。
2. 【答案与解析】ACE 上述只有这三项是正确的。
3. 【答案与解析】ABCDE 账面资本包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、未分配利润等。

4. 【答案与解析】BDE 巴塞尔条约的三大支柱是最低资本要求、监督检查和市场纪律。
5. 【答案与解析】BC 商业银行要提高资本充足率，主要有两个途径：一个是增加资本；另一个是降低总的风险加权资产。
6. 【答案与解析】ACDE 国际上主流商业银行的风险绩效评价方法主要有经济增加值（又称为经济利润）和风险调整后的资本回报率（又称为经济资本回报率）。

三、判断题

1. 【答案与解析】√ 最低资本要求则是监管规定的，用于覆盖银行面临主要风险损失所必须持有的资本数量。
2. 【答案与解析】× 经济资本是根据银行资产的风险程度计算出来的虚拟资本，而不是银行实实在在拥有的资本。
3. 【答案与解析】× 为缓解新的监管标准对国内银行资本充足率的影响，降低因资本充足压力对银行信贷供给能力和经济增长可能的负面效应，《资本办法》设定了6年的资本充足率达标过渡期。

风险管理

本章内容概览

银行是经营风险的特殊主体，风险管理是银行管理最为重要的内容。具体分为风险的内涵与种类，银行全面风险管理的基本内容，包括风险偏好和战略、组织架构、管理流程与风险文化等；信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险的分类及管控手段，以及相关计量方法。

本章常见考点

- 风险的定义和分类。
- 全面风险管理的组织架构。
- 全面风险管理的风险管理流程。
- 信用风险管理的分类和计量。
- 市场风险管理的分类和计量。
- 操作风险的分类计量方法和管理手段。

第一节 概 述

考点 1 风险的定义

商业银行是通过承担风险获取相应回报的特殊经营主体。银行承担风险既可能获得收益，也可能遭受损失，因此，可以把风险简单定义为银行在经营过程中，由于一系列不确定因素的影响，导致资产和收益损失的可能性。

对银行风险的定义，可以从如下两个角度理解：一是强调结果的不确定性。即在一定条件下和一定时期内发生各种结果的变动，结果的变动程度越大则相应的风险就越大，反之则越小。不确定性带来的后果可能是有利的，也可能是不利的。二是强调不确定性带来的不利后果。即由于各种结果发生的不确定性，而导致行为主体遭受损失或损害的可能性。其中银行损失的分类如表 14-1 所示。

表 14-1 银行损失的分类

预期损失	预期损失是指银行承担的风险在未来一段时间内可能造成损失的均值。以信用风险为例，预期损失等于借款人的违约概率、违约损失率与违约风险暴露三者的乘积。
非预期损失	非预期损失是指在未来一段时间内，一定置信度（如 99.9%）下，银行承担的风险可能超出预期损失的损失水平。
极端损失	极端损失是指战争、重大灾难或危机等异常情况导致的、银行一般无法预见的损失。

【例题 1】损失的分类不包括（ ）。(单项选择题)

- A. 预期损失 B. 非预期损失 C. 极端损失 D. 非极端损失

【答案】D

【解析】实践中，通常将金融风险造成的损失分为预期损失（Expected Loss）、非预期损失（Unexpected Loss）和极端损失（Stress Loss）三种类型。

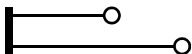
考点 2 风险的分类

为了有效识别和管理风险，商业银行有必要对其所面临的风险进行分类。银行风险可以从多个角度、多个层次予以分类：按照遭受风险的范围划分，可以分为系统性风险和非系统性风险；按照银行业务结构划分，可以分为资产风险、负债风险和中间业务风险；按照风险主体划分，可以分为公司风险、个人风险和国家风险等。结合银行经营的特征及诱发风险的原因，巴塞尔委员会将商业银行面临的风险分为信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国家风险、声誉风险、法律风险和战略风险 8 个主要类型，这也是业界较为通用的风险分类方法。其主要内容如表 14-2 所示。

表 14-2 风险分类的主要内容

信用风险	信用风险即借款人或交易对手不能按照事先达成的协议履行义务的可能性。这些风险不仅存在于银行的贷款业务中，也存在于其他表内和表外业务中，如担保、承兑和证券投资等
市场风险	市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险
操作风险	操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。操作风险具有普遍性、非营利性
流动性风险	流动性风险是指商业银行无法及时获得或以合理成本获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务或满足正常业务开展需要的风险
国家风险	国家风险是指在与非本国国民进行国际经贸与金融往来中，由于他国（或地区）经济、政治、社会变化及事件而遭受损失的可能性。国家风险通常是由债务人所在国家（或地区）的行为引起的，超出了债权人控制范围
声誉风险	声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关者对商业银行负面评价的风险
法律风险	法律风险是指商业银行在日常经营活动中，由于无法满足或违反法律要求，导致不能履行合同、发生争议 / 诉讼或其他法律纠纷而可能给商业银行造成经济损失的风险。法律风险是一种特殊类型的操作风险
战略风险	战略风险是指商业银行在追求短期商业目的和长期发展目标的系统化管理过程中，不适当的发展规划和战略决策可能威胁商业银行未来发展的潜在风险

【例题 2】由于银行的业务性质要求银行要维持存款人、贷款人和整个市场的信心，因



此，银行通常将（ ）看作对其市场价值最大的威胁。（单项选择题）

- A. 市场风险 B. 声誉风险 C. 法律风险 D. 流动性风险

【答案】B

【解析】银行通常将声誉风险看作对其市场价值最大的威胁，因为银行的业务性质要求它能够维持存款人、贷款人和整个市场的信心。

【例题 3】由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务从而给银行带来损失的风险是（ ）。（单项选择题）

- A. 市场风险 B. 信用风险 C. 声誉风险 D. 操作风险

【答案】B

【解析】信用风险又称为违约风险，是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，从而给银行带来损失的可能性。

第二节 全面风险管理

考点 3 全面风险管理概述

2004 年，美国全国虚假财务报告委员会的发起人委员会（COSO）发布了《全面风险管理框架》，指出企业风险管理是一个过程，它由一个主体的董事会、管理当局和其他人员实施，应用于战略制订并贯穿于企业之中，旨在识别可能会影响主体的潜在事项，管理风险以使其限制在该主体的风险容量之内，并为主体目标的实现提供合理保证。简单地说，全面风险管理就是一个从企业战略目标制订到目标实现的风险管理过程。

具体到银行业而言，全面风险管理强调将信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等银行承担的所有实质性风险纳入到统一的风险管理框架中，涉及从董事会、高级管理层到风险管理部门、业务部门、分支机构等各个层面，包括风险偏好制订、风险管理组织体系构建、风险管理政策制度完善、风险管理流程建设、信息系统和风险管理技术提升、风险管理文化塑造等多方面内容。

【例题 4】全面风险管理就是一个从企业战略目标制订到目标实现的风险管理过程。（ ）（判断题）

【答案】√

【解析】全面风险管理就是一个从企业战略目标制订到目标实现的风险管理过程。具体可参照本节的内容。

考点 4 风险偏好和战略

风险偏好是商业银行在追求实现战略目标的过程中，愿意承担的风险类型和总量，它是统一全行经营管理和风险管理的认知标准，是风险管理的基本前提。国际先进银行一般通过一系列指标体系对风险偏好做出详细阐述，例如，资本充足水平、风险收益水平、流动性、外部评级等。

风险战略是银行为实现总体发展目标所制订的一系列风险管理目标和方针政策，它是对风险偏好的定性描述，是风险偏好的具体体现，为整个银行发展战略提供保障。任何一种战略都是为实现预期的增长和收益目标而设计的，在战略制订时，要选择与银行风险偏好相一致的风险战略，如果相悖就要进行修正与调整。风险战略一般分为积极、稳健和保守三种类型。

【例题 5】风险战略是商业银行在追求实现战略目标的过程中，愿意承担的风险类型和总量，它是统一全行经营管理和风险管理的认知标准，是风险管理的基本前提。() (判断题)

【答案】 ×

【解析】风险偏好是商业银行在追求实现战略目标的过程中，愿意承担的风险类型和总量，它是统一全行经营管理和风险管理的认知标准，是风险管理的基本前提。

考点 5 风险管理的组织架构

商业银行根据不同的经营环境、经营制度和不同的风险管理要求，设置各自风险管理的组织架构，具体如图 14-1 所示。

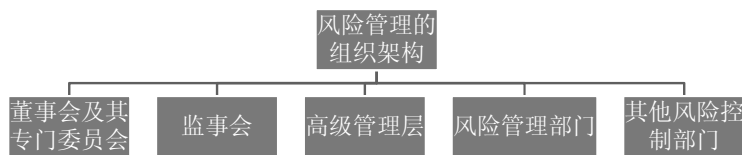


图 14-1 风险管理的组织架构

风险管理的“三道防线”是指在商业银行内部形成的在风险管理方面承担不同职责的三个团队（或部门）。风险管理的“三道防线”具体内容如图 14-2 所示。

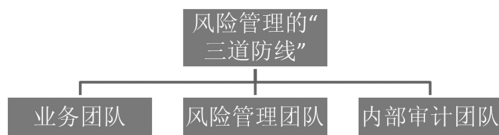


图 14-2 风险管理的“三道防线”具体内容

【例题 6】风险管理的“三道防线”是指在商业银行内部形成的在风险管理方面承担不同职责的三个团队（或部门），即（ ）。(多项选择题)

A. 业务团队 B. 风险管理团队 C. 内部审计团队 D. 外部审计团队

【答案】 ABC

【解析】风险管理的“三道防线”是指在商业银行内部形成的在风险管理方面承担不同职责的三个团队（或部门），即业务团队、风险管理团队和内部审计团队。

考点 6 风险管理流程

商业银行的风险管理流程可以概括为风险识别、风险计量、风险监测和风险控制四个

主要环节。其主要内容如表 14-3 所示。

表 14-3 风险管理流程分类的主要内容

风险识别	风险识别的目标在于帮助银行了解自身面临的风险及严重程度，为下一步风险计量和防控打好基础。风险识别包括感知风险和分析风险两个环节：感知风险是通过系统化的方法发现商业银行所面临的风险种类、性质；分析风险是深入理解各种风险内在的风险因素
风险计量	风险计量是提升银行精细化管理水平、优化资源配置的基础，风险计量的结果可以应用于客户准入、授信审批、限额管理、经济资本、风险定价、绩效考核等领域。银行的风险计量能力已经成为衡量其风险管理水平的重要内容
风险监测	风险监测是指通过对一些关键的风险指标和环节进行监测，关注银行风险变化的程度，建立风险预警机制；同时，向内外部不同层级的主体报告对风险的定性、定量评估结果，以及所采取的风险管控措施及其质量和效果
风险控制	风险控制是对经过识别和计量的风险采取分散、对冲、转移、规避、补偿等策略和措施，进行有效管理和控制的过程

风险控制的具体措施如图 14-3 所示。



图 14-3 风险控制的具体措施

- 风险分散。是通过多样化的投资来分散和降低风险的方法，也就是“不要将所有的鸡蛋放在一个篮子里”。
- 风险对冲。是指通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生产品，来冲销标的资产潜在风险损失的一种风险管理策略。
- 风险缓释和转移。风险缓释的目的在于降低未来风险发生时所带来的损失，担保就是最常用、最重要的风险缓释措施。
- 风险规避。是指商业银行拒绝或退出某一业务或市场，以规避承担该业务或市场带来的风险，即不做业务，不承担风险。
- 风险补偿。主要是指事前（损失发生以前）对风险承担的价格补偿。

【例题 7】风险计量是在风险识别的基础上，对风险发生的可能性、后果及严重程度进行充分分析和评估，从而确定风险水平的过程。()(判断题)

【答案】√

【解析】风险计量是在风险识别的基础上，对风险发生的可能性、后果及严重程度进行充分分析和评估，从而确定风险水平的过程。

【例题 8】风险控制是对经过识别和计量的风险采取的策略和措施，不包括()。(单项选择题)

- A. 风险分散
- B. 风险对冲
- C. 风险转移
- D. 风险聚集

【答案】D

【解析】风险控制是对经过识别和计量的风险采取分散、对冲、转移、规避、补偿等策略和措施，进行有效管理和控制的过程。

考点 7 风险文化

风险文化，又称为风险管理文化，是一种融合现代商业银行经营思想、风险管理理念、风险管理行为、风险控制标准与风险管理环境等要素于一体的文化力，是商业银行企业文化的重要组成部分，也是商业银行稳健经营与可持续发展的基础。

【例题 9】风险文化，又称为风险管理文化，是一种融合（ ）等要素于一体的文化力。（多项选择题）

- A. 现代商业银行经营思想
- B. 风险管理理念
- C. 风险管理行为
- D. 风险控制标准与风险管理环境

【答案】ABCD

【解析】风险文化，又称为风险管理文化，是一种融合现代商业银行经营思想、风险管理理念、风险管理行为、风险控制标准与风险管理环境等要素于一体的文化力，是商业银行企业文化的重要组成部分，也是商业银行稳健经营与可持续发展的基础。

第三节 信用风险管理

考点 8 信用风险的分类

信用风险的分类如表 14-4 所示。

表 14-4 信用风险的分类

风险能否分散	分为系统性信用风险和非系统性信用风险。系统性信用风险是指对各种金融工具都会产生影响的信用风险，不能够通过分散而相互抵消或削弱。非系统性信用风险是指和特定对象相关的信用风险，这种信用风险可以采取分散的策略进行控制
风险发生的形式	分为结算前风险和结算风险。结算前风险指的是交易对手在合约规定的结算日之前违约带来的风险。结算风险作为一种特殊的信用风险，是指交易双方在结算过程中一方支付了合同资金但另一方发生违约的风险
风险暴露特征和引起风险主体不同	分为主权信用风险暴露、金融机构信用风险暴露、零售信用风险暴露、公司信用风险暴露、股权信用风险暴露和其他信用风险暴露六大类。主权信用风险暴露、金融机构信用风险暴露、公司信用风险暴露统称为非零售信用风险暴露

【例题 10】按照风险发生的形式，可以分为系统性信用风险和非系统性信用风险。（ ）（判断题）

【答案】×

【解析】按照风险能否分散，可以分为系统性信用风险和非系统性信用风险。

【例题 11】按照风险能否分散，可以分为（ ）。（多项选择题）

- A. 结算前风险
- B. 结算风险

- C. 系统性信用风险
- D. 非系统性信用风险

【答案】CD

【解析】按照风险能否分散，可以分为系统性信用风险和非系统性信用风险。

考点 9 信用风险的计量

1. 信用风险参数

商业银行通过计量不同的风险参数，可以从不同维度来反映银行承担的信用风险水平，常用的风险参数如图 14-4 所示。



图 14-4 常用的风险参数

- (1) 违约概率（PD）。是债务人在未来一段时间内（一般是一年）发生违约的可能性。
- (2) 违约损失率（LGD）。指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例，即损失占风险暴露总额的百分比。
- (3) 违约风险暴露（EAD）。是指债务人发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映了可能发生损失的总额度。
- (4) 有效期限（M）。是指某一债项的剩余有效期限。
- (5) 预期损失。通过上述风险参数，可以按照如下公式计算预期损失：
预期损失=违约概率×违约损失率×违约风险暴露
- (6) 非预期损失。对非预期损失的计量比预期损失要复杂得多，且组合的非预期损失并不是单笔债项非预期损失简单相加，而是与各债项之间的相关性密切相关。

2. 信用风险加权资产的计量

信用风险加权资产等于信用风险暴露与风险权重的乘积，综合反映了银行信贷资产的风险水平。《商业银行资本管理办法（试行）》规定了两种计算信用风险加权资产的方法：对不实施内部评级法的商业银行，需要运用权重法计算全行表内外资产的信用风险加权资产；对实施内部评级法的银行，内部评级法覆盖的表内外资产使用内部评级法计算信用风险加权资产，未覆盖的表内外资产使用权重法计算信用风险加权资产。

1) 权重法

- (1) 权重法的含义。权重法是指银行将全部资产按照监管规定的类别进行分类，并采用监管规定的风险权重计量信用风险加权资产的方法。
- (2) 资产分类与风险权重。在权重法下，表内资产划分为 17 个类型，根据每个资产类别的性质及风险大小，分别赋予了不同的权重，共分为 0%、20%、25%、50%、75%、100%、150%、250%、400%、1250%等档次。

(3) 信用转换系数。权重法下, 银行的表外资产划分为 11 个类别, 针对不同类别分别规定了 0、20%、50%、100% 四个档次的不同的信用转换系数。

2) 内部评级法

(1) 内部评级法的定义。内部评级法是指商业银行通过构建自己的内部评级体系, 估计各类信用风险暴露的违约概率、违约损失率、违约风险暴露及期限等风险参数, 并按照统一的函数关系计算信用风险加权资产的方法。

(2) 内部评级体系。

- ① 非零售风险暴露的内部评级体系。
- ② 零售风险暴露的风险分池体系。

【例题 12】常用的风险参数包括() 预期损失和非预期损失等。(多项选择题)

- A. 违约概率 B. 违约损失率 C. 违约风险暴露 D. 有效期限

【答案】ABCD

【解析】常用的风险参数包括违约概率、违约损失率、违约风险暴露、有效期限、预期损失和非预期损失等。

【例题 13】内部评级法是指商业银行通过构建自己的内部评级体系, 估计各类信用风险暴露的违约概率、违约损失率、违约风险暴露及期限等风险参数, 并按照统一的函数关系计算信用风险加权资产的方法。() (判断题)

【答案】√

【解析】该说法是正确的, 具体可参照本小节的内容。

3. 信用风险的管控手段

信用风险的管控手段存在难以量化分析和衡量的问题。具体如图 14-5 所示。

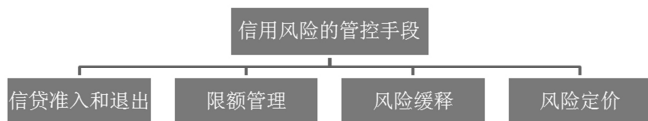


图 14-5 信用风险的管控手段

信用风险的管控手段主要内容如表 14-5 所示。

表 14-5 信用风险的管控手段主要内容

信贷准入和退出	信贷准入是指银行通过制订信贷政策, 明确银行意愿, 对客户开办某项信贷业务或产品的最低要求。 信贷退出是指银行在对存量信贷资产进行风险收益评估的基础上, 收回对超出其风险容忍度的贷款, 以达到降低风险总量、优化信贷结构的目的
限额管理	限额是指银行根据自身风险偏好、风险承担能力和风险管理策略, 对银行承担的风险设定的上限, 防止银行过度承担风险
风险缓释	信用风险缓释是指银行运用合格的抵质押品、净额结算、保证和信用衍生工具等方式转移或降低信用风险
风险定价	银行承担风险就应获取相应的回报。信用风险也是银行面临的一种成本, 银行需要通过风险定价加以覆盖, 并计提相应的风险准备金, 以便在实际遭受损失时进行抵补

【例题 14】常用的信用风险控制手段包括明确（ ）等。（多项选择题）

- A. 信贷准入
- B. 限额管理
- C. 风险缓释
- D. 风险定价
- E. 退出政策

【答案】ABCDE

【解析】常用的信用风险控制手段包括明确信贷准入和退出政策、限额管理、风险缓释、风险定价等。

【例题 15】信贷退出是指银行通过制订信贷政策，明确银行意愿，对客户开办某项信贷业务或产品的最低要求。（ ）（判断题）

【答案】×

【解析】信贷准入是指银行通过制订信贷政策，明确银行意愿，对客户开办某项信贷业务或产品的最低要求。

【例题 16】（ ）是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的行为。

- A. 抵质押品
- B. 保证
- C. 信用衍生工具
- D. 净额结算

【答案】B

【解析】保证是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的行为。

第四节 市场风险管理

考点 10 市场风险的分类

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险的分类如图 14-6 所示。

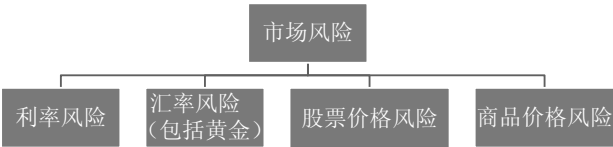


图 14-6 市场风险的分类

市场风险分类的主要内容如表 14-6 所示。

表 14-6 市场风险分类的主要内容

利率风险	利率风险是指市场利率变动的不确定对银行造成损失的风险。利率风险是银行面临的主要市场风险
汇率风险	汇率风险是指由于汇率的不利变动导致银行业务发生损失的风险。根据产生的原因，汇率风险可以分为：外汇交易风险和外汇结构性风险。黄金被纳入汇率风险考虑，其原因在于，黄金曾长时间在国际结算体系中发挥国际货币职能，从而充当外汇资产的作用
股票价格风险	股票价格风险是指由于商业银行持有的股票价格发生不利变动而给商业银行带来损失的风险
商品价格风险	商品价格风险是指商业银行所持有的各类商品的价格发生不利变动而给商业银行带来损失的风险

【例题 17】股票价格风险是指由于商业银行持有的股票价格发生不利变动而给商业银行带来损失的风险。() (判断题)

【答案】√

【解析】股票价格风险是指由于商业银行持有的股票价格发生不利变动而给商业银行带来损失的风险。

【例题 18】() 按照来源的不同, 可以分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险。(单项选择题)

A. 利率风险 B. 汇率风险 C. 股票价格风险 D. 商品价格风险

【答案】A

【解析】利率风险按照来源的不同, 可以分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险。

考点 11 市场风险的计量

1. 风险计量方法

市场风险计量是在风险识别的基础上, 对风险发生的可能性、后果及严重程度进行充分分析和评估, 从而确定风险水平的过程。其计量方法如图 14-7 所示。

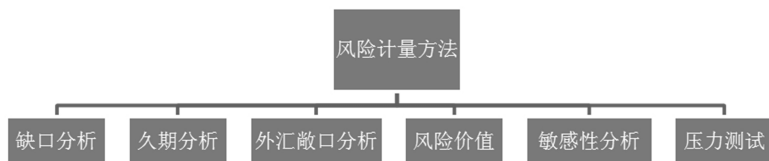


图 14-7 风险计量方法

- 缺口分析是衡量利率变动对银行当期收益影响的一种方法。
- 久期分析也称为持续期分析或期限弹性分析, 是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法。
- 外汇敞口分析是衡量汇率变动对银行当期收益影响的一种方法。
- 风险价值是计量市场风险的一种较为先进的做法, 其主要优点是可以将不同业务、不同类别的市场风险用一个确切的数值 (VaR 值) 表示出来, 有利于买入和卖出交易的余额进行轧差, 以轧差得到的净额组织交易参与方进行交割的制度。净额结算的缓释作用主要体现为降低违约风险暴露。
- 敏感性分析是指在保持其他条件不变的前提下, 研究单个市场风险要素 (利率、汇率、股票价格和商品价格) 的变化可能会对金融工具或资产组合的收益或经济价值产生的影响。与敏感性分析对单一因素进行分析不同, 情景分析是一种多因素分析方法, 研究多种因素同时作用时可能产生的影响。情景可以人为设定 (如直接使用历史上发生过的情景), 也可以从对市场风险要素历史数据变动的统计分析中得到。
- 压力测试。银行不仅应采用各种市场风险计量方法对在一般市场情况下所承受的市

场风险进行分析，还应当通过压力测试来估算突发的小概率事件等极端不利情况可能对其造成的潜在损失，评估银行在极端不利情况下的亏损承受能力。

2. 市场风险资本要求的计量

《商业银行资本管理办法（试行）》规定，商业银行可以采用标准法或内部模型法计量市场风险资本要求。市场风险加权资产为市场风险资本要求的 12.5 倍，即市场风险加权资产=市场风险资本要求×12.5。

（1）标准法。将市场风险分为利率、股票、外汇、商品及期权风险，银行根据监管机构提供的系数，分别计算交易账户利率产品和股票产品头寸的特定风险和一般市场风险，以及交易账户与银行账户外汇产品（包括黄金）与大宗商品的的市场风险。

（2）内部模型法。其核心是以风险价值为指标来度量市场风险，并在此基础上确定资本要求。

- 【例题 19】市场风险的计量方法包括（ ）。(多项选择题)
- A. 缺口分析
 - B. 持续期分析
 - C. 期限弹性分析
 - D. 外汇敞口分析
 - E. 风险价值法

【答案】ABCDE

【解析】市场计量的方法包括缺口分析、久期分析、外汇敞口分析和风险价值法。久期分析也称为持续期分析或期限弹性分析，是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法。

【例题 20】风险价值（VaR）是指在一定的持有期和给定的置信水平下，利率、汇率等市场风险要素发生变化时可能对某项资金头寸、资产组合或机构造成的潜在最大收益。（ ）(判断题)

【答案】×

【解析】风险价值（VaR）是指在一定的持有期和给定的置信水平下，利率、汇率等市场风险要素发生变化时可能对某项资金头寸、资产组合或机构造成的潜在最大损失。

考点 12 市场风险的管控手段

商业银行实施市场风险管理的主要目的是，确保将所承担的市场风险规模控制在可以承受的合理范围内，使所承担的市场风险水平与其风险管理能力和资本实力相匹配。

1. 限额管理

限额是指银行根据自身风险偏好、风险承担能力和风险管理策略，对银行承担的风险设定的上限，防止银行过度承担风险。其内容如图 14-8 所示。

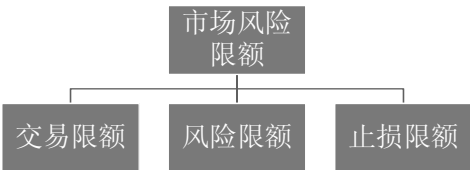


图 14-8 市场风险限额

- 交易限额指对总交易头寸或净交易头寸设定的限额。
- 风险限额指对采用一定的计量方法获得的市场风险规模设置限额。
- 止损限额指所允许的最大损失额。通常，当某项头寸的累计损失达到或接近损失额时，就必须对该头寸进行对冲交易或立即变现。

2. 风险对冲

市场风险对冲是指通过投资或购买与管理基础资产收益波动负相关的某种资产或金融衍生产品来冲销风险的一种风险管理策略。当原风险敞口出现亏损时，新风险敞口能够盈利，并且使盈利能够尽量全部抵补亏损。

【例题 21】() 是指对总交易头寸或净交易头寸设定的限额。(单项选择题)

- A. 风险限额 B. 止损限额 C. 汇率限额 D. 交易限额

【答案】D

【解析】交易限额是指对总交易头寸或净交易头寸设定的限额。具体可参照本小节的内容。

【例题 22】常用的市场风险限额包括()。(多项选择题)

- A. 交易限额 B. 风险限额 C. 止损限额 D. 汇率限额

【答案】ABC

【解析】常用的市场风险限额包括交易限额、风险限额和止损限额。具体可参照本小节的内容。

【例题 23】市场风险分散是指通过投资或购买与管理基础资产收益波动负相关的某种资产或金融衍生产品来冲销风险的一种风险管理策略。() (判断题)

【答案】×

【解析】市场风险对冲是指通过投资或购买与管理基础资产收益波动负相关的某种资产或金融衍生产品来冲销风险的一种风险管理策略。具体可参照本小节的内容。

第五节 操作风险管理

考点 13 操作风险的分类

根据操作风险引起原因的不同，可以分为由人员、系统、流程和外部事件所引发的四类风险。

- 人员因素主要是因银行内部员工发生内部欺诈、失职违规，以及因员工的知识/技能匮乏、关键人员流失、违反用工法、劳动力中断等造成损失或者不良影响的风险。
- 内部流程是指由于商业银行业务流程缺失、流程设计不合理，或者没有被严格执行而造成损失的风险，主要包括：财务/会计错误、文件/合同缺陷、产品设计缺陷、结算/支付错误、错误监控/报告、交易/定价错误 6 个方面。

- 系统因素是指由于 IT 系统开发不完善、系统（软硬件）失灵或瘫痪、系统功能漏洞等导致银行不能正常提供服务或业务中断，以及由于系统数据风险影响业务正常运行而导致损失的风险。
- 外部事件是指由于外部主观或客观的破坏性因素导致损失的风险。

此外，根据引发操作风险的事件类型，可以分为 7 种表现形式：内部欺诈事件，外部欺诈事件，就业制度和工作场所安全事件，客户、产品和业务活动事件，实物资产的损坏事件，信息科技系统事件，执行、交割和流程管理事件。

【例题 24】根据操作风险引起原因的不同，可以分为由人员、系统、流程和外部事件所引发的四类风险。（ ）（判断题）

【答案】√

【解析】这句话是正确的。具体可参照本小节的内容。

【例题 25】（ ）引起银行损失的范围非常广泛，包括自然灾害、政治风险、外部欺诈、外部人员犯罪等。（单项选择题）

- A. 内部流程 B. 人员因素 C. 外部事件 D. 系统因素

【答案】C

【解析】外部事件引起银行损失的范围非常广泛，包括自然灾害、政治风险、外部欺诈、外部人员犯罪等。

考点 14 操作风险的计量方法

《商业银行资本管理办法（试行）》规定，商业银行可以使用基本指标法、标准法或高级计量法计量操作风险资本要求。操作风险加权资产为操作风险资本要求的 12.5 倍，即操作风险加权资产=操作风险资本要求×12.5。

1. 基本指标法

银行采用基本指标法，应当以总收入为基础计量操作风险资本要求，总收入为净利息收入与净非利息收入之和。操作风险资本要求等于银行前三年总收入的平均值与一个固定比例（为 15%）的乘积。总体上看，基本指标法计算方法较为简单，资本与收入呈线性关系，银行收入越高、资本要求越大。

2. 标准法

商业银行采用标准法，应当以各业务条线的总收入为基础计量操作风险资本要求。与基本指标法不同的是，标准法将银行全部业务划分为公司金融、交易和销售、零售银行、商业银行、支付和清算、代理服务、资产管理、零售经纪和其他业务 9 个业务条线，操作风险资本要求等于各条线三年总收入的平均值乘以一个固定比例再加总。

3. 高级计量法

高级计量法是目前风险敏感度最高、最为科学的操作风险计量方法。操作风险计量模型主要包括损失分布法、内部衡量法和打分卡法。

【例题 26】《商业银行资本管理办法（试行）》规定，商业银行可以使用（ ）计量操作风险资本要求。（多项选择题）

- A. 基本指标法 B. 标准法 C. 高级计量法 D. 优先计量法

【答案】ABC

【解析】《商业银行资本管理办法（试行）》规定，商业银行可以使用基本指标法、标准法或高级计量法计量操作风险资本要求。

【例题 27】银行采用（ ），应当以总收入为基础计量操作风险资本要求，总收入为净利息收入与净非利息收入之和。（单项选择题）

- A. 基本指标法 B. 标准法 C. 高级计量法 D. 优先计量法

【答案】A

【解析】银行采用基本指标法，应当以总收入为基础计量操作风险资本要求，总收入为净利息收入与净非利息收入之和。

考点 15 操作风险的管控手段

1. 操作风险管理工具

操作风险管理工具和手段主要有操作风险与控制自评估（RCSA）、关键风险指标（KRI）、损失数据库（LD）等。其主要内容如图 14-9 所示。

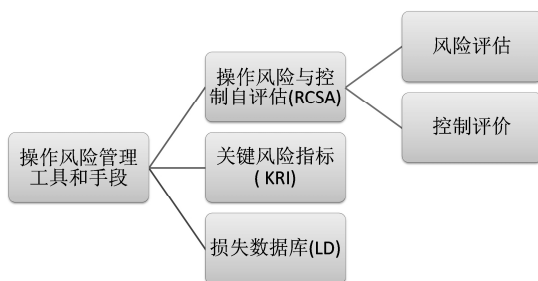


图 14-9 操作风险管理工具和手段

2. 业务连续性管理

业务连续性管理是指为有效应对突发事件导致的重要业务运营中断，即使银行具有较为充足的资本，仍然有可能因为流动性问题而破产。在解决流动性问题时，更需要现金流入，而银行获取资金的能力取决于银行总体的资产负债情况、银行在市场中的头寸和市场环境。因此，从银行业目前的普遍做法来看，较少对流动性风险计提资本要求，而更多的是要求银行具备完善的流动性管理体系和措施。业务连续性管理内容如图 14-10 所示。



图 14-10 业务连续性管理内容

【例题 28】银行获取资金的能力取决于银行总体的资产负债情况、银行在市场中的头寸和市场环境。() (判断题)

【答案】√

【解析】银行获取资金的能力取决于银行总体的资产负债情况、银行在市场中的头寸和市场环境。

【例题 29】操作风险与控制自评估是在标准化的操作风险事件分类基础上,对银行已发生的风险事件进行确认和记录,并采用结构化的方式进行存储。() (判断题)

【答案】×

【解析】损失数据库是在标准化的操作风险事件分类基础上,对银行已发生的风险事件进行确认和记录,并采用结构化的方式进行存储。

第六节 本章系统自测

一、单项选择题

1. 银行风险是指银行在经营过程中,由于各种不确定因素的影响,而使其()蒙受损失的可能性。

A. 存款 B. 资产和预期收益 C. 声誉 D. 自有资本金

2. 市场风险加权资产=()。

A. 市场风险资本要求 $\times 10.5$ B. 市场风险资本要求 $\times 12.5$
C. 市场风险资本要求 $\div 10.5$ D. 市场风险资本要求 $\div 12.5$

3. 根据操作风险引起原因的不同可能包括的分类有()

A. 内部欺诈事件 B. 外部欺诈事件
C. 实物资产的损坏事件 D. 人员因素

4. 在 20 世纪 60 年代之前,商业银行的风险管理处于资产管理阶段,强调()。

A. 资产的高收益 B. 保持资产的流动性
C. 资产的低风险 D. 贷款的产业方向

5. 商业银行的核心竞争力体现是()。

A. 吸存放贷 B. 支付中介 C. 货币创造 D. 风险管理水平

6. 根据《中国银行业实施新资本协议指导意见》,在信用风险、市场风险、操作风险三类风险中。现阶段国内大型银行应当()的计量模型。

A. 首先开发信用风险、操作风险 B. 首先开发信用风险、市场风险
C. 首先开发市场风险、操作风险 D. 同时开发三大风险

7. 下列关于信用风险的说法,正确的是()。

A. 信用风险只存在于银行的表内业务
B. 对商业银行来说,贷款是唯一的信用风险来源
C. 信用风险是银行面临的最复杂和最主要的风险
D. 场外衍生品交易中不存在信用风险

8. 巴林银行事件促使银行风险管理朝（ ）方向发展。
- A. 信贷风险管理 B. 全面风险管理
C. 市场风险管理 D. 流动风险管理
9. （ ）是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。
- A. 信用风险 B. 操作风险 C. 声誉风险 D. 合规风险
10. 20 世纪 60 年代，商业银行的风险管理进入（ ）。
- A. 资产负债风险管理模式阶段 B. 资产风险管理模式阶段
C. 全面风险管理模式阶段 D. 负债风险管理模式阶段
11. 银行风险中的国家风险不包括（ ）。
- A. 政治风险 B. 市场风险 C. 社会风险 D. 经济风险
12. 在同一国家范围内，经济金融活动中不存在的风险是（ ）。
- A. 信用风险 B. 操作风险 C. 国家风险 D. 法律风险
13. （ ）一直是我国商业银行所面临的最主要风险。
- A. 债项风险 B. 信用风险 C. 操作风险 D. 国家风险
14. 根据监管机构的规定，操作风险包括（ ），但不包括声誉风险和战略风险。
- A. 效益风险 B. 失误操作 C. 法律风险 D. 价值降低风险
15. 商业银行面临的风险中，不能采用对冲策略的是（ ）。
- A. 汇率风险 B. 操作风险 C. 商品价格风险 D. 利率风险

二、多项选择题

1. 商业银行的风险管理流程可以概括为（ ）四个主要环节。
- A. 风险识别 B. 风险计量 C. 风险监测
D. 风险控制 E. 风险预测
2. （ ）统称为非零售信用风险暴露。
- A. 主权信用风险暴露 B. 金融机构信用风险暴露
C. 公司信用风险暴露 D. 零售信用风险暴露
3. 融资管理主要包括如下几个方面的内容：（ ）。
- A. 分析正常和压力情景下未来不同时间段的融资需求和来源
B. 加强负债品种、期限、交易对手、币种、融资抵（质）押品和融资市场等的集中度管理，适当设置集中度限额
C. 加强融资渠道管理，积极维护与主要融资交易对手的关系，保持在市场上的适当活跃程度
D. 密切监测主要金融市场的交易量和价格等变动情况，评估市场流动性对商业银行融资能力的影响。
4. 商业银行合规风险管理体系的基本要素有（ ）。
- A. 合规管理部门的组织结构和资源 B. 合规风险识别和管理流程
C. 合规政策 D. 合规培训和教育制度

- E. 合规风险管理计划
5. 下列银行各业务中, 存在信用风险的有 ()。
- A. 短期贷款 B. 债券投资 C. 信用担保
- D. 同业交易 E. 外汇交易
6. 下列关于风险管理流程的说法, 正确的是 ()。
- A. 风险识别包括感知风险和分析风险两个环节
- B. 风险监测既需要监测可量化的关键风险指标的变化和发展趋势, 也需要监测不可量化的风险因素的变化和发展趋势
- C. 风险管理部门向各部门提供的风险监测报告必须是相同的
- D. 风险控制手段包括分散、对冲、转移、规避和补偿
- E. 有效识别风险是风险管理的最基本要求
7. 操作风险可以分为 7 种表现形式, 其中包括 ()。
- A. 就业制度和工作场所安全事件 B. 信息科技系统事件
- C. 客户、产品和业务活动事件 D. 实物资产损坏
- E. 外部欺诈

三、判断题

1. 市场风险是银行最为复杂的风险种类, 也是银行面临的最主要的风险。 ()
2. 风险识别包括感知风险和分析风险两个环节: 分析风险是通过系统化的方法发现商业银行所面临的风险种类、性质; 感知风险是深入理解各种风险内在的风险因素。 ()
3. 风险分散是通过多样化的投资来分散和降低风险的方法, 也就是“不要将所有的鸡蛋放在一个篮子里”。 ()
4. 信用风险加权资产等于信用风险暴露与风险权重之和, 综合反映了银行信贷资产的风险水平。 ()
5. 黄金不属于汇率风险。 ()
6. 风险评估是根据一定的标准对操作风险的发生频率、影响程度进行判断, 并确定风险等级的过程。 ()
7. 商业银行应当根据其业务规模、性质、复杂程度、流动性风险偏好和外部市场发展变化情况, 设定固定性风险限额。 ()
8. 银行全面风险管理是对整个银行内各个层次的业务单位、各个种类风险的通盘管理。 ()
9. 风险就是指损失的大小。 ()
10. 国家风险通常是由债务人所在国家的行为引起的, 超出了债权人的控制范围。 ()
11. 风险管理的最基本要求是风险监测。 ()
12. 准确的风险计量建立在对风险的定性分析的基础上, 建立风险模型并不是必需的。 ()

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】B

银行风险是指银行在经营过程中, 由于各种不确定因素的影响, 而使其资产和预期收益蒙受损失的可能性。

2. 【答案与解析】B

市场风险加权资产为市场风险资本要求的 12.5 倍, 即市场风险加权资产=市场风险资本要求 \times 12.5。

3. 【答案与解析】D

根据操作风险引起原因的不同, 可以分为由人员、系统、流程和外部事件所引发的四类风险。

4. 【答案与解析】B

20 世纪 60 年代以前, 银行的风险管理主要偏重于资产业务的风险管理, 强调保持银行资产的流动性。

5. 【答案与解析】D

风险管理水平体现了商业银行的核心竞争力, 这不仅是商业银行生存发展的需要, 也是现代金融监管的迫切要求。这是风险管理与商业银行经营的关系体现之一。

6. 【答案与解析】B

在信用风险、市场风险、操作风险三类风险中, 国内大型银行应先开发信用风险、市场风险的计量模型。

7. 【答案与解析】C

信用风险又称为违约风险, 是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化, 从而给银行带来损失的可能性。可参照考点 8 信用风险的内容。

8. 【答案与解析】B

银行风险管理是银行经营管理的核心内容, 它伴随着银行的产生而产生, 随着银行的发展而发展。从总体上来看, 银行风险管理经历了资产风险管理阶段、负债风险管理阶段、资产负债风险管理阶段和全面风险管理阶段。

9. 【答案与解析】D

合规风险定义为商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

10. 【答案与解析】D

负债风险管理模式阶段: 20 世纪 60 年代以后, 西方各国经济的发展进入了高速增长的繁荣时期, 社会对银行的资金需求极为旺盛, 银行面临资金相对不足的极大压力。

11. 【答案与解析】B

市场风险是指因市场价格(包括利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使

银行表内和表外业务发生损失的风险。

12. 【答案与解析】C

国家风险是指经济主体在与非本国居民进行国际经贸与金融往来中，由于他国经济、政治和社会等方面的变化而遭受损失的可能性。国家风险通常是由债务人所在国家的行为引起的，超出了债权人的控制范围。

13. 【答案与解析】B

由于商业银行是高负债经营的，其经营特点决定了信用风险的重要程度，因此信用风险一直是我国商业银行所面临的最主要风险。

14. 【答案与解析】C

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统及外部事件所造成的风险。根据监管机构的规定，操作风险包括法律风险，但不包括声誉风险和战略风险。

15. 【答案与解析】B

对冲策略通常为风险对冲，风险对冲是指通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生产品，来冲销标的资产潜在风险损失的一种风险管理策略，对管理市场非常有效。操作风险是由内部程序、员工、信息科技系统及外部事件所造成的风险。风险对冲对其无效。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】ABCD

商业银行的风险管理流程可以概括为风险识别、风险计量、风险监测和风险控制四个主要环节。

2. 【答案与解析】ABC

主权信用风险暴露、金融机构信用风险暴露、公司信用风险暴露统称为非零售信用风险暴露。

3. 【答案与解析】ABCD

融资管理主要包括如下几个方面的内容：一是分析正常和压力情景下未来不同时间段的融资需求和来源；二是加强负债品种、期限、交易对手、币种、融资抵（质）押品和融资市场等的集中度管理，适当设置集中度限额；三是加强融资渠道管理，积极维护与主要融资交易对手的关系，保持在市场上的适当活跃程度；四是密切监测主要金融市场的交易量和价格等变动情况，评估市场流动性对商业银行融资能力的影响。

4. 【答案与解析】ABCDE

商业银行合规风险管理体系的基本要素包括合规管理部门的组织结构和资源、合规风险识别和管理流程、合规政策、合规培训和教育制度，以及合规风险管理计划。五个选项均符合题意。

5. 【答案与解析】ABCDE

信用风险即借款人或交易对手不能按照事先达成的协议履行义务的可能性。这些风险不仅存在于银行的贷款业务中，也存在于其他表内和表外业务中，如担保、承兑和证券投资等。五个选项均符合题意。

6. 【答案与解析】 ABDE

选项 A、B、D、E 的说法均是正确的，具体可参照考点 6 风险管理流程的内容。

7. 【答案与解析】 ABCDE

操作风险的表现形式包括：内部欺诈；外部欺诈；就业制度和工作场所安全事件；客户、产品和业务活动事件；实物资产损坏；信息科技系统事件；执行、交割和流程管理事件。五项均符合题意。

三、判断题

1. 【答案与解析】 ×

信用风险是银行最为复杂的风险种类，也是银行面临的最主要的风险。

2. 【答案与解析】 ×

风险识别包括感知风险和分析风险两个环节：感知风险是通过系统化的方法发现商业银行所面临的风险种类、性质；分析风险是深入理解各种风险内在的风险因素。

3. 【答案与解析】 √

风险分散是通过多样化的投资来分散和降低风险的方法，也就是“不要将所有的鸡蛋放在一个篮子里”。

4. 【答案与解析】 ×

信用风险加权资产等于信用风险暴露与风险权重的乘积，综合反映了银行信贷资产的风险水平。

5. 【答案与解析】 ×

市场风险可以分为利率风险、汇率风险（包括黄金）、股票价格风险和商品价格风险。黄金被纳入汇率风险考虑，其原因在于，黄金曾长时间在国际结算体系中发挥国际货币职能，从而充当外汇资产的作用。

6. 【答案与解析】 √

风险评估是根据一定的标准对操作风险的发生频率、影响程度进行判断，并确定风险等级的过程。

7. 【答案与解析】 ×

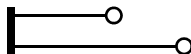
商业银行应当根据其业务规模、性质、复杂程度、流动性风险偏好和外部市场发展变化情况，设定流动性风险限额。

8. 【答案与解析】 √

这句话是正确的，全面风险管理强调将信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等银行承担的所有实质性风险纳入到统一的风险管理框架中，涉及从董事会、高级管理层到风险管理部门、业务部门、分支机构等各个层面，包括风险偏好制订、风险管理组织体系构建、风险管理政策制度完善、风险管理流程建设、信息系统和风险管理技术提升、风险管理文化塑造等多方面内容。

9. 【答案与解析】 ×

风险是指未来结果出现收益或损失的不确定性。风险虽是通过采用损失的可能性及潜在的损失规模来计量，但绝不等于损失本身。



10. 【答案与解析】√

国家风险通常是由债务人所在国家的行为引起的，超出了债权人的控制范围。

11. 【答案与解析】×

有效识别风险是风险管理的最基本要求。

12. 【答案与解析】×

准确的风险计量结果是建立在卓越的风险模型基础上的。

第四部分 银行从业法律基础

第15章

银行基本法律法规

本章内容概览

本章主要介绍中国人民银行的法定职责与业务，以及中国人民银行的监督管理的内容，中国人民银行的法定货币是人民币，中国银监会的监管职责与措施，商业银行经营管理的基本法律规定与经营原则。熟悉并掌握洗钱与反洗钱的监管内容与相关的方式，商业银行的反洗钱义务。

本章常见考点

- 了解中国人民银行的法定职责与业务。
- 对于人民币的理解。
- 掌握《银行业监督管理法》及适用范围。
- 银行业监督管理机构的管理职责和措施。
- 了解商业银行及经营原则。
- 掌握商业银行业务规范。
- 理解洗钱的定义过程及方式。
- 掌握反洗钱的监管机构及职责义务。

第一节 《中国人民银行法》

中国人民银行是中华人民共和国的中央银行，全部资本由国家出资，属于国家所有。中国人民银行的中央银行职能和定位是在改革开放后通过多项规范性法律文件逐步确立的。

改革开放初期，我国金融业获得了恢复和发展，出现了金融机构多元化和金融业务多样化的局面。

1995 年 3 月 18 日，第八届全国人民代表大会第三次会议正式通过了《中华人民共和国中国人民银行法》（以下简称《中国人民银行法》），并于通过之日公布实施，首次以国家立法形式确立了中国人民银行作为中央银行的地位，标志着中央银行体制走向了法制化、规范化的轨道，是中央银行制度建设的重要里程碑。

2003 年 12 月 27 日，第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议审议通过了《中华人民共和国中国人民银行法修正案》，从此，中国人民银行的职责正如《中国人民银行法》第一条所规定的，为保证国家货币政策的正确制定和执行，建立和完善中央银行宏观调控体系，维护金融稳定。

考点 1 中国人民银行的法定职责与业务

根据《中国人民银行法》，中国人民银行的职能为：在国务院领导下，制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。其中，制定和执行货币政策的目标是保持货币币值稳定，并以此促进经济增长。中国人民银行就年度货币供应量、利率、汇率和国务院规定的其他重要事项作出的决定，报国务院批准后执行；其他有关货币政策事项在作出决定后即予执行，并报国务院备案。

中国人民银行在国务院领导下依法独立执行货币政策，履行职责，开展业务，不受地方政府、各级政府部门、社会团体和个人的干涉。中国人民银行应当向全国人民代表大会常务委员会提出有关货币政策情况和金融业运行情况的工作报告。

中国人民银行的主要职责如下：

- 发布与履行其职责有关的命令和规章。
- 依法制定和执行货币政策。
- 发行人民币，管理人民币流通。
- 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场。
- 实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场。
- 监督管理黄金市场。
- 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备。
- 经理国库。
- 维护支付、清算系统的正常运行。
- 指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测。
- 负责金融业的统计、调查、分析和预测。
- 作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动。
- 国务院规定的其他职责。

中国人民银行为执行货币政策，可以依照《中国人民银行法》第四章的有关规定从事金融业务活动。其中，中国人民银行为执行货币政策，具体如下：

- 要求银行业金融机构按照规定的比例交存存款准备金。

- 确定中央银行基准利率。
- 为在中国人民银行开立账户的银行业金融机构办理再贴现。
- 向商业银行提供贷款。
- 在公开市场上买卖国债、其他政府债券和金融债券及外汇。
- 国务院确定的其他货币政策工具。

中国人民银行为执行货币政策，运用上述货币政策工具时，可以规定具体的条件和程序，可以决定对商业银行贷款的数额、期限、利率和方式，但贷款的期限不得超过一年。

此外，中国人民银行还从事如下业务和工作：

- 可以代理国务院财政部门向各金融机构组织发行、兑付国债和其他政府债券。
- 可以根据需要，为银行业金融机构开立账户。
- 中国人民银行应当组织或者协助组织银行业金融机构相互之间的清算系统，协调银行业金融机构相互之间的清算事项，提供清算服务，并制定具体办法。
- 中国人民银行会同中国银监会制定支付结算规则。

中国人民银行不得从事如下业务和工作：

- 对银行业金融机构的账户透支。
- 不得对政府财政透支，不得直接认购、包销国债和其他政府债券。
- 不得向地方政府、各级政府部门提供贷款，不得向非银行金融机构及其他单位和个人提供贷款，但国务院决定中国人民银行可以向特定的非银行金融机构提供贷款的除外。
- 不得向任何单位和个人提供担保。

【例题 1】中国人民银行可以对政府财政透支，不得直接认购、包销国债和其他政府债券。() (判断题)

【答案】 ×

【解析】中国人民银行不得对政府财政透支，不得直接认购、包销国债和其他政府债券。

【例题 2】中国人民银行的主要职责有()。(多项选择题)

- A. 制订货币政策 B. 服务工商企业 C. 防范金融危机
D. 维护金融稳定 E. 办理居民存款

【答案】 ACD

【解析】2003 年 12 月 27 日修订后的《中国人民银行法》第二条规定了中国人民银行的职能：“中国人民银行在国务院领导下。制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。”

考点 2 人民币

中华人民共和国的法定货币是人民币。以人民币支付中华人民共和国境内的一切公共的和私人的债务，任何单位和个人不得拒收。人民币的单位为元，人民币辅币单位为角、分。其内容如图 15-1 所示。



图 15-1 人民币的内容

人民币的法定管理部门是中国人民银行，负责人民币的统一印制、发行、兑换、收回、销毁等工作，《中国人民银行法》规定如下：

- 人民币由中国人民银行统一印制、发行。中国人民银行发行新版人民币时，应当将发行时间、面额、图案、式样、规格予以公告。
- 残缺、污损的人民币，按照中国人民银行的规定兑换，并由中国人民银行负责收回、销毁。
- 中国人民银行设立人民币发行库，在其分支机构设立分支库。分支库调拨人民币发行基金，应当按照上级库的调拨命令办理。任何单位和个人不得违反规定，动用发行基金。

人民币的禁止性规定，首先，任何人不得以拒收、印售代币券等方式否认人民币在中国境内的法币地位，否则会依法受到行政处罚；其次，伪造、变造人民币，或出售、购买、运输、持有、使用伪造/变造的人民币，或故意毁损人民币、非法使用人民币图样等，均为违法行为。

【例题 3】中华人民共和国的法定货币是人民币。() (判断题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的，中华人民共和国的法定货币是人民币。

【例题 4】关于人民币的禁止性规定有()。(多项选择题)

- A. 伪造、变造人民币
- B. 出售伪造人民币
- C. 购买、运输伪造人民币
- D. 持有、使用伪造人民币

【答案】ABCD

【解析】人民币的禁止性规定，首先，任何人不得以拒收、印售代币券等方式否认人民币在中国境内的法币地位，否则会依法受到行政处罚；其次，伪造、变造人民币，或出售、购买、运输、持有、使用伪造/变造的人民币，或故意毁损人民币、非法使用人民币图样等，均为违法行为。

考点 3 中国人民银行的监督管理

银行业金融机构的监管职责主要由银监会行使，中国人民银行主要负责金融宏观调控，但为了实施货币政策和维护金融稳定，中国人民银行仍保留部分监管职责。其主要内容如图 15-2 所示。

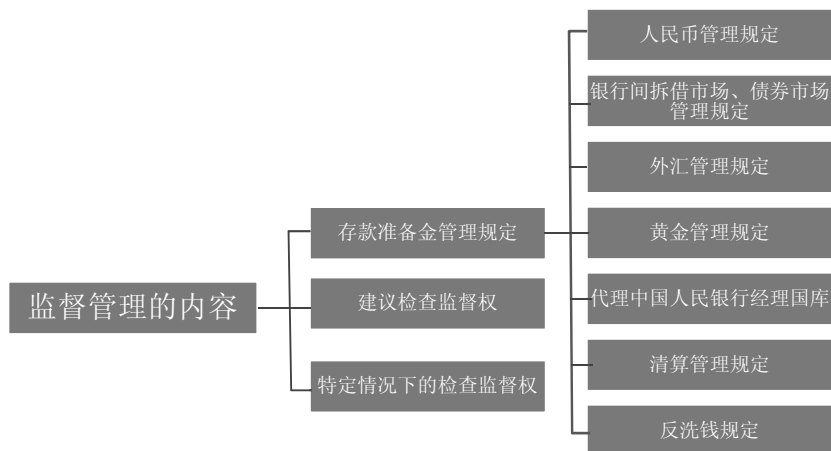


图 15-2 银行监督管理内容

【例题 5】中国人民银行根据执行货币政策和维护金融稳定的需要，可以建议银监会对银行业金融机构进行检查监督。银监会应当自收到建议之日起 30 日内予以回复。（ ）（判断题）

【答案】√

【解析】这句话是正确的，具体内容可参照本小节内容。

【例题 6】中国人民银行对（ ）有权进行检查监督。（多项选择题）

- A. 执行有关黄金管理规定的行为
- B. 执行有关反洗钱规定的行为
- C. 执行有关外汇管理规定的行为
- D. 执行有关人民币管理规定的行为
- E. 执行有关清算管理规定的行为

【答案】ABCD

【解析】银行业主要监管职能由银监会实施，人民银行主要负责金融宏观调控，但为了实施货币政策和维护金融稳定，中国人民银行仍保留监管职能。选项中的各项监管职能都是上述目标相关的，《中国人民银行法》对于银行的监督管理职能在第 32 条作出了规定。

第二节 《银行业监督管理法》

为了加强对银行业的监督管理，规范监督管理行为，防范和化解银行业风险，保护存款人和其他客户的合法权益，促进银行业健康发展，第十届全国人民代表大会常务委员会第一次会议通过了《关于国务院机构改革方案》，国务院于 2003 年 3 月 19 日设立了中国银监会；2003 年 4 月 26 日，十届全国人大常委会第二次会议通过了《全国人民代表大会常务委员会关于中国银行业监督管理委员会履行原由中国人民银行履行的监督管理职责的决定》；2003 年 12 月 27 日，十届全国人大常委会第六次会议通过了《中华人民共和国银行业监督管理法》（以下简称《银行业监督管理法》），自 2004 年 2 月 1 日起施行。

2006 年 10 月 27 日,第十届全国人大常委会第二十四次会议审议通过了《关于修改〈中华人民共和国银行业监督管理法〉的决定》,对银行业监管机构调查权及法律责任等相关内容做了规定。修改后的《银行业监督管理法》从 2007 年 1 月 1 日起施行。

《银行业监督管理法》确定,银监会负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作,其法定监管目标为:

- 促进银行业的合法、稳健运行,维护公众对银行业的信心。
- 保护银行业公平竞争,提高银行业竞争能力。

银监会根据履行职责的需要设立派出机构。银监会对派出机构实行统一领导和管理。银监会的派出机构在国务院银行业监督管理机构的授权范围内,履行监督管理职责。

考点 4 《银行业监督管理法》的适用范围

根据《银行业监督管理法》的规定,在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构及政策性银行;在中华人民共和国境内设立的金融资产管理公司、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司,以及经国务院银行业监督管理机构批准设立的其他金融机构的监督管理,适用本法对银行业金融机构监督管理的规定。

此外,银监会依法对经其批准在境外设立的金融机构,以及上述境内金融机构在境外的业务活动实施监督管理。

银监会及其派出机构从事监督管理工作的人员的监管行为适用本法。

【例题 7】《银行业监督管理法》中所指的“中华人民共和国境内”包含我国的香港、澳门特别行政区。() (判断题)

【答案】 ×

【解析】《银行业监督管理法》所指的“中华人民共和国境内”不包含我国的香港、澳门特别行政区和台湾地区。

【例题 8】下列金融机构中不受中国银行业监督管理委员会监管的是()。(单项选择题)

- A. 国有商业银行
- B. 中国境内的外资银行
- C. 中国人民银行
- D. 政策性银行

【答案】 C

【解析】《中华人民共和国银行业监督管理法》第二条规定:国务院银行业监督管理机构负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。本法所称银行业金融机构,是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构及政策性银行。

考点 5 银行业监督管理机构的监督管理职责

根据《银行业监督管理法》的规定及国务院关于金融监管的分工,银监会的具体职责主要可分为 7 类,如图 15-3 所示。



图 15-3 银监会职责

银监会职责具体内容如表 15-1 所示。

表 15-1 银监会职责具体内容

制订并发布监管制度的职责	银监会依照法律、行政法规制定并发布对银行业金融机构及其业务活动监督管理的规章、规则。其中审慎经营规则是银监会对银行业金融机构提出的核心经营目标，包括风险管理、内部控制、资本充足率、资产质量、损失准备金、风险集中、关联交易、资产流动性等内容。银行业金融机构应当严格遵守审慎经营规则
准入职责	机构准入、业务范围准入、人员准入、股东变更审查
非现场监管职责	银监会应当对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行非现场监管，建立银行业金融机构监督管理信息系统，分析、评价银行业金融机构的风险状况，并且监督管理银行业金融机构财会信息。银监会负责统一编制全国银行业金融机构的统计数据、报表，并按照国家有关规定予以公布
现场检查职责	银监会应当对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行现场检查，依法制定现场检查程序，规范现场检查行为。银监会对中国人民银行提出的检查银行业金融机构的建议，应当自收到建议之日起 30 日内予以回复
报告职责	银监会应当建立发现、报告岗位责任制度。发现可能引发系统性银行业风险、严重影响社会稳定的突发事件的，银监会应当立即向银监会负责人报告；银监会负责人认为需要向国务院报告的，应当立即向国务院报告，并告知中国人民银行、国务院财政部门等有关部门
指导、监督自律职责	对银行业自律组织的活动，银监会应当进行指导和监督。银行业自律组织的章程应当报银监会备案
国际交流合作职责	银监会有开展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动的职责

准入职责具体内容如表 15-2 所示。

表 15-2 准入职责具体内容

机构准入	银行业金融机构的设立、变更、终止，银监会应当依照法律、行政法规规定的条件和程序审查批准。对银行业金融机构的设立申请，银监会应当在自收到申请文件之日起 6 个月内作出批准或者不批准的书面决定；对银行业金融机构的变更、终止申请，应当在自收到申请文件之日起 3 个月内作出批准或者不批准的书面决定。未经银监会批准，任何单位或者个人不得设立银行业金融机构或者从事银行业金融机构的业务活动
业务范围准入	银行业金融机构的业务范围，银监会应当依照法律、行政法规规定的条件和程序审查批准。需要审查批准或者备案的业务品种，银监会应当依照法律、行政法规规定并公布。银行业金融机构开展相关业务的，应当按照规定报经银监会审查批准或者备案。银监会应当在自收到申请文件之日起 3 个月内，对银行业金融机构业务范围和增加业务范围内的业务品种的申请作出批准或者不批准的书面决定；决定不批准的，应当说明理由
人员准入	对银行业金融机构的董事和高级管理人员，银监会应当实行任职资格管理。对任职资格管理，银监会应当制定具体办法。对银行业金融机构审查董事和高级管理人员的任职资格的申请，银监会应当在自收到申请文件之日起 30 日内作出批准或者不批准的书面决定；决定不批准的，应当说明理由
股东变更审查	申请设立银行业金融机构，或者银行业金融机构变更持有资本总额或者股份总额达到规定比例以上的股东的，银监会应当依法审查其资金来源、财务状况、资本补充能力和诚信状况。《商业银行法》规定，任何单位和个人购买商业银行股份总额达百分之五以上的，应当事先经银监会批准。

【例题 9】银监会对中国人民银行提出的检查银行业金融机构的建议，应当自收到建议之日起 15 日内予以回复。() (判断题)

【答案】×

【解析】题中 15 日应该为 30 日。具体可参照表 15-1 中的现场检查职责内容。

【例题 10】要对涉嫌金融违法的银行业监督管理机构的账户进行查询，至少需要() 负责人的批准。(单项选择题)

- A. 银监会
- B. 地市级银行业金融机构
- C. 国务院金融监督管理机构
- D. 省级金融监督管理机构

【答案】D

【解析】要对涉嫌金融违法的银行业监督管理机构的账户进行查询，至少需要省级金融监督管理机构负责人的批准。

考点 6 银行业监督管理机构的监督管理措施

银行业监督管理机构的监管措施包括五大部分，具体如图 15-4 所示。

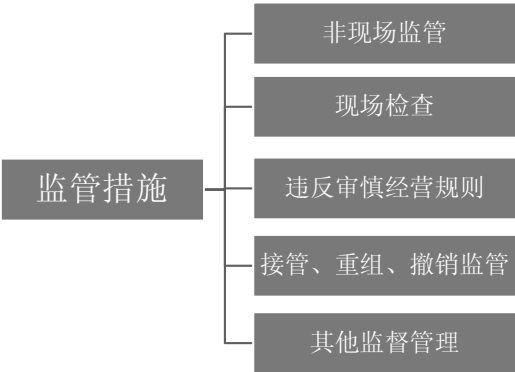


图 15-4 银行业监督管理机构的监管措施

银行业监管机构监管措施的主要内容如表 15-3 所示。

表 15-3 银行业监管机构监管措施的主要内容

非现场监管措施	非现场监管是监管人员全面、持续地收集、监测和分析被监管机构的信息，针对主要风险隐患制定监管计划，并结合被监管机构风险水平的高低和对金融体系稳定的影响程度，合理配置监管资源，实施一系列分类监管措施的周而复始的过程
现场检查措施	现场检查是指监管人员直接深入到金融机构进行业务检查和风险判断
对违反审慎经营规则的监管措施	银行业金融机构违反审慎经营规则的，银监会或者其省一级派出机构应当责令限期改正；逾期未改正的，或者其行为严重危及该银行业金融机构的稳健运行、损害存款人和其他客户合法权益的，经银监会或者其省一级派出机构负责人批准
对问题银行业金融机构的接管、促成重组、撤销等监管措施	根据《银行业监督管理法》，对问题银行业金融机构进行处置的方式主要有接管、促成重组和撤销
其他监督管理措施	1. 延伸调查。2. 审慎性监督管理谈话。3. 强制披露。4. 查询涉嫌违法账户和申请冻结涉嫌违法资金

【例题 11】中国银监会可以对发生信用危机的银行进行重组。若重组失败，中国银监会可以决定终止重组，并宣告其破产。() (判断题)

【答案】×

【解析】对于重组失败的，国务院管理机构可以决定终止重组，并由人民法院依法宣告破产。

【例题 12】中国银监会对发生信用危机的银行可以实行接管，接管期限可以为()。(多项选择题)

A. 1 年 B. 2 年 C. 3 年 D. 4 年 E. 5 年

【答案】AB

【解析】《商业银行法》第六十四条规定：“商业银行已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人的利益时，国务院银行业监督管理机构可以对该银行实行接管。”接管期限最长不得超过 2 年。

第三节 《商业银行法》

1979 年，农业银行、中国银行和建设银行陆续恢复和重建，这标志着中国银行业改革的启动。1984 年 1 月 1 日，中国工商银行从中国人民银行分离，表明我国“大一统”银行体系的结束、四大国家专业银行格局的形成。1986 年 1 月 7 日，国务院发布《中华人民共和国银行管理暂行条例》，规定专业银行都是独立核算的经济实体，按照国家法律、行政法规的规定，独立行使职权，分别经营本、外币的存款、贷款、结算及个人储蓄存款等业务，进一步明确了专业银行的法律地位。

1995 年 5 月 10 日，第八届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过《中华人民共和国商业银行法》(以下简称《商业银行法》)对商业银行的法律地位、业务、管理等做了全面规定，是我国专业银行向商业银行转型的重要里程碑。2003 年 12 月 27 日，根据第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议《关于修改〈中华人民共和国商业银行法〉的决定》，《商业银行法》进行了修正，目前全篇共九章九十五条，以保护商业银行、存款人和其他客户的合法权益，规范商业银行的行为，提高信贷资产质量，加强监督管理，保障商业银行的稳健运行，维护金融秩序，促进社会主义市场经济的发展为立法宗旨。

考点 7 商业银行法律地位与经营原则

商业银行是指依照《商业银行法》和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。根据《商业银行法》，商业银行可以经营如下部分或者全部业务：

- 吸收公众存款。
- 发放短期、中期和长期贷款。
- 办理国内外结算。
- 办理票据承兑与贴现。

- 发行金融债券。
- 代理发行、代理兑付、承销政府债券。
- 买卖政府债券、金融债券。
- 从事同业拆借。
- 买卖、代理买卖外汇。
- 从事银行卡业务。
- 提供信用证服务及担保。
- 代理收付款项及代理保险业务。
- 提供保管箱服务。
- 经银监会批准的其他业务。

《商业银行法》对商业银行性质和业务的规定包含如下两层含义：

(1) 商业银行是依照《中华人民共和国公司法》设立的独立企业法人，具备独立性、盈利性、经营性等公司制企业法人特征。

(2) 商业银行是依照《商业银行法》设立的从事吸收公众存款、发放贷款、办理结算等特殊公众性、服务性、金融性业务的特殊企业。

《商业银行法》规定了商业银行“三性四自”经营原则，主要内容如图 15-5 所示。

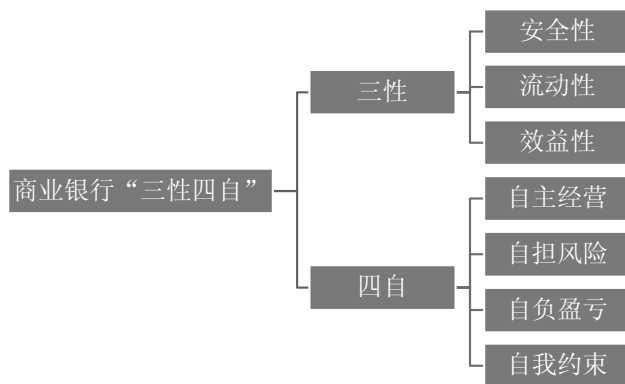


图 15-5 商业银行“三性四自”经营原则

商业银行经营的“三性”原则紧密关联，相互依存，但商业银行作为吸收存款的金融机构，因其负债经营的性质，所以商业银行“三性”中，效益性劣后于安全性、流动性，而安全性又优先于流动性。

【例题 13】下列（ ）情况，中国银监会可以对商业银行实施监管。（单项选择题）

- A. 严重违法经营
- B. 严重危害金融秩序
- C. 已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人利益
- D. 损害社会公众利益

【答案】C

【解析】《商业银行法》第 64 条规定，商业银行已经或者可能发生信用危机严重影响存款人的利益时，国务院银行业监督管理机构可以对该银行实施接管。

考点 8 商业银行业务规则

商业银行的业务规则包括三方面，如图 15-6 所示。



图 15-6 商业银行的业务规则

商业银行业务规则的主要内容如表 15-4 所示。

表 15-4 商业银行业务规则的主要内容

存款业务规则	存款及其办理原则。对单位和个人存款查询、冻结、扣划的条件和程序。存款利率和存款准备金管理规则
贷款业务规则	贷款业务是指银监会批准的银行业金融机构所从事的以还本付息为条件出借货币资金使用权的营业活动。贷款人是指经银监会批准在中华人民共和国境内依法设立并具有经营贷款业务资格的银行业金融机构
银行业务管理规定	1. 营业时间和服务收费。2. 财务管理制度。3. 管理监督制度

商业银行应当建立、健全本行对存款、贷款、结算、呆账等各项情况的稽核、检查制度。商业银行对分支机构应当进行经常性的稽核和检查监督。

商业银行应当依法接受银监会、中国人民银行的检查监督和审计机关的审计监督；按照规定向银监会、中国人民银行报送资产负债表、利润表及其他财务会计、统计报表和资料。

【例题 14】某商业银行在某笔贷款业务中，发生了坏账，贷款不能收回，为此该银行的贷款调查评估人员应当承担（ ）。(单项选择题)

- A. 调查失误和评估失准的责任
- B. 审查失误的责任
- C. 检查失误和清收不力的责任
- D. 属于正当的职务活动，不承担责任

【答案】A

【解析】贷款调查评估人员负责贷款调查评估，承担调查失误和评估失准的责任。

【例题 15】商业银行的业务规则不包括下列哪一项？（ ）(单项选择题)

- A. 存款业务规则
- B. 付款业务规则
- C. 贷款业务规则
- D. 银行业务管理规定

【答案】B

【解析】具体内容可参照考点 8。

考点 9 商业银行的接管和终止

1. 商业银行的接管

商业银行的接管包括 4 个方面，如图 15-7 所示。

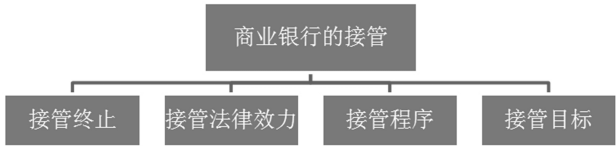


图 15-7 商业银行的接管

商业银行接管的主要内容如表 15-5 所示。

表 15-5 商业银行接管的主要内容

接管目标	接管是商业银行已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人的利益时，银监会对该银行采取的监管措施。接管的目的是对被接管的商业银行采取必要措施，以保护存款人的利益，恢复商业银行的正常经营能力
接管程序	接管由银监会决定，并组织实施
接管法律效力	自接管开始之日起，由接管组织行使商业银行的经营管理权力，但被接管的商业银行的债权债务关系不因接管而变化
接管终止	有下列情形之一的，接管终止：（1）接管决定规定的期限届满或者银监会决定的接管延期届满；（2）接管期限届满前，该商业银行已恢复正常经营能力；（3）接管期限届满前，该商业银行被合并或者被依法宣告破产

2. 商业银行的终止

《商业银行法》规定，商业银行因解散、被撤销和被宣告破产而终止。

【例题 16】中国银监会对发生信用危机的银行可以实行接管，接管期限可以为（ ）。
（多项选择题）

- A. 1 年 B. 2 年 C. 3 年 D. 4 年 E. 5 年

【答案】AB

【解析】根据《商业银行法》规定，中国银监会对发生信用危机的银行可以实行接管，接管期限最长不得超过 2 年。

【例题 17】商业银行接管的主要内容包括（ ）。（多项选择题）

- A. 接管时间 B. 接管目标 C. 接管程序
D. 接管法律效力 E. 接管终止

【答案】BCDE

【解析】商业银行接管的内容包括接管目标、接管程序、接管法律效力和接管终止。具体可参照本小节内容。

第四节 《反洗钱法》

考点 10 洗钱的概念、过程及方式

（1）洗钱的概念。洗钱是指为了掩饰犯罪收益的真实来源和存在，通过各种手段使犯罪收益表面合法化的行为。犯罪收益通常称为“赃钱”、“黑钱”，对犯罪收益进行清洗并使之披上合法外衣的行为被人们形象地称为“洗钱”。

(2) 洗钱的过程通常分为三个阶段,即处置阶段、培植阶段和融合阶段,每个阶段都各有其目的及形态,洗钱犯罪交错运用不同的方法,以达到洗钱的目的。洗钱过程的具体内容如表 15-6 所示。

表 15-6 洗钱过程的具体内容

处置阶段	指将犯罪收益投入到清洗系统的过程,是最终被侦查到的阶段
培植阶段	即通过复杂的多种、多层的金融交易,将犯罪收益与其来源分开,并进行最大限度的分散,以掩饰线索和隐藏身份
融合阶段	被形象地描述为“甩干”,即使非法变为合法,为犯罪得来的财富提供表面的合法掩盖,在犯罪收益披上了合法外衣后,犯罪收益人就能够自由地享用这些肮脏的犯罪收益,将清洗后的钱集中起来使用

洗钱的常见方式包括 8 个方面,具体内容如图 15-8 所示。

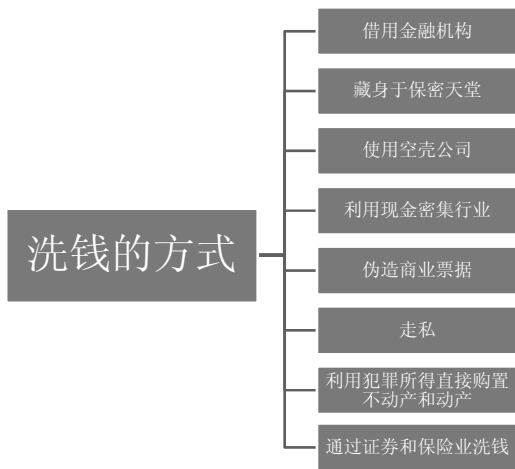


图 15-8 洗钱的常见方式

【例题 18】洗钱的过程中,被形象地描述为“甩干”阶段的为()。(单项选择题)

- A. 培植阶段 B. 处置阶段 C. 融合阶段 D. 转移阶段

【答案】C

【解析】融合阶段被形象地描述为“甩干”,即使非法变为合法,为犯罪得来的财富提供表面的合法掩盖。

【例题 19】中国反洗钱监测分析中心设在()。(单项选择题)

- A. 公安部 B. 中国人民银行 C. 中国银监会 D. 中国银联

【答案】B

【解析】中国人民银行设立中国反洗钱监测分析中心,依法履行的职责可参照本小节的内容。

考点 11 反洗钱的监管机构及职责义务

1. 监管机构及责任

为了预防洗钱活动,维护金融秩序,遏制洗钱犯罪及相关犯罪,2006 年 10 月 31 日,

第十届全国人民代表大会常务委员会第二十四次会议通过了《中华人民共和国反洗钱法》(以下简称《反洗钱法》),自 2007 年 1 月 1 日起施行。该法共七章三十七条,其中规定国务院反洗钱行政主管部门负责全国的反洗钱监督管理工作,并明确了反洗钱行政主管部门和国务院有关部门、机构的反洗钱监督管理职责分工。

中国人民银行的反洗钱职责:

- 指导、部署金融业反洗钱工作,负责反洗钱的资金监测。
- 制定或者会同国务院有关金融监督管理机构制定金融机构反洗钱规章。
- 监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况。
- 在职责范围内调查可疑交易活动。
- 接受单位和个人对洗钱活动的举报。
- 向侦查机关报告涉嫌洗钱犯罪的交易活动。
- 向国务院有关部门、机构定期通报反洗钱工作情况。
- 根据国务院授权,代表中国政府与外国政府和有关国际组织开展反洗钱合作。
- 法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责。

银监会的反洗钱监管职责:

- 参与制定银行业金融机构反洗钱规章。
- 对银行业金融机构提出按照规定建立健全反洗钱内部控制制度的要求。
- 发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动及时向公安机关报告。
- 审查新设银行业金融机构或者银行业金融机构增设分支机构的反洗钱内部控制制度方案,对于不符合《反洗钱法》规定的设立申请,不予批准。
- 法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责。

2. 商业银行的反洗钱义务

在我国境内设立的金融机构和按照规定应当履行反洗钱义务的特定非金融机构,应当依法采取预防、监控措施,建立健全客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度,大额交易和可疑交易报告制度,履行反洗钱义务。根据《反洗钱法》的规定,金融机构在反洗钱方面的义务如图 15-9 所示。

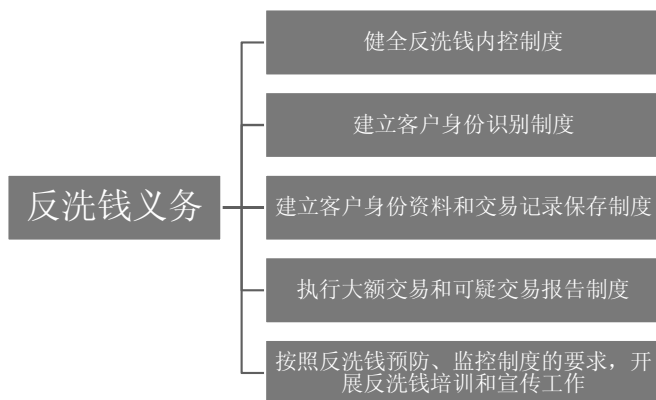


图 15-9 金融机构在反洗钱方面的义务

【例题 20】中国反洗钱监测分析中心的上级主管部门是（ ）。(单项选择题)

- A. 国务院
- B. 全国人民代表大会
- C. 中国人民银行
- D. 中国银行业协会

【答案】C

【解析】中国人民银行设立中国反洗钱监测分析中心。

【例题 21】银行业从业人员的下列行为中，属于“反洗钱”规定的有（ ）。(多项选择题)

- A. 除非经内部职责调整或经过适当批准，不为其他岗位的人员代为履行职责
- B. 熟知银行的反洗钱义务
- C. 保守所在机构的商业秘密，保护客户信息和隐私
- D. 在严守客户隐私的同时，及时按照要求报告大额交易和可疑交易
- E. 遇有国家机关查询客户资料，不论是否合法，都不能透露

【答案】BD

【解析】银行业从业人员应遵守有关规定，熟知银行承担的反洗钱义务，在严守客户隐私的同时，及时按照所在机构要求，报告大额交易和可疑交易。A 属于岗位职责的规定，C、E 属于信息保密规定。

第五节 本章系统自测

一、单项选择题

1. 中国人民银行的职能不包括（ ）。
 - A. 制订和执行货币政策
 - B. 通过谨慎有效的监管，增强市场信心
 - C. 防范和化解金融风险
 - D. 维护金融稳定
2. 银监会具体职责不包括（ ）。
 - A. 现场检查职责
 - B. 非现场检查职责
 - C. 报告职责
 - D. 人员职责
3. （ ）年中国人民银行对银行业金融机构的监管职责移交至新设立的银监会。
 - A. 1995
 - B. 2002
 - C. 2003
 - D. 2005
4. 自 1984 年 1 月 1 日起，中国人民银行开始专门行使中央银行的职能，所承担的工商信贷和储蓄业务职能转交至（ ）。
 - A. 中国银行
 - B. 交通银行
 - C. 工商银行
 - D. 建设银行
5. 根据 2003 年 12 月 27 日修订后的《中国人民银行法》，下列不属于中国人民银行职责的是（ ）。
 - A. 监督管理黄金市场
 - B. 监督管理银行业金融机构
 - C. 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场

- D. 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备
6. 中国人民银行作为中央银行以法律形式被确定下来的是（ ）年。
- A. 1984 B. 1995 C. 2003 D. 2005
7. 就监督管理部分而言，第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议通过的《中国人民银行法修正案》修订的重点是（ ）。
- A. 中国人民银行开始行使直接审批金融机构的职能
- B. 中国人民银行开始行使反洗钱的职能
- C. 中国人民银行将对银行业的监管职能划分出来，移交给银监会
- D. 中国人民银行开始行使直接检查监督权
8. 以下属于中国银监会监管的非银行金融机构的是（ ）。
- A. 基金管理公司 B. 保险资产管理公司
- C. 期货经纪公司 D. 货币经纪公司
9. 银监会对银行业金融机构进行现场检查时，调查人员不得（ ）。
- A. 多于三人 B. 少于三人 C. 多于两人 D. 少于两人
10. （ ）是管理利率的唯一有权机关。
- A. 中国银监会 B. 中国人民银行
- C. 国务院 D. 中国银行同业利率协调委员会
11. 我国目前的法规规定，商业银行开办代客境外理财业务必须向银监会申请代客理财业务资格，这项规定属于（ ）。
- A. 程序性规定 B. 禁止性规定
- C. 义务性规定 D. 授权性规定
12. 商业银行的长期次级债务指的是原始期限最少在（ ）以上的次级债务。
- A. 一年 B. 三年 C. 五年 D. 十年
13. 下列金融机构中不受中国银行业监督管理委员会监管的是（ ）。
- A. 国有商业银行 B. 中国境内的外资银行
- C. 中国人民银行 D. 政策性银行
14. 在现称为“五大行”的五家商业银行中，最早实行股份制的银行是（ ），截至 2007 年 4 月尚未完成股份制改造的银行是（ ）。
- A. 中国银行；中国农业银行 B. 中国银行；中国工商银行
- C. 交通银行；中国农业银行 D. 交通银行；中国工商银行
15. 注册资本在十亿元人民币以上的商业银行，独立董事的人数（ ）。
- A. 至少一人 B. 至多二人
- C. 不得少于三人 D. 不得多于五人

二、多项选择题

1. 中国人民银行的监督管理包括（ ）。
- A. 存款准备金管理规定
- B. 中国人民银行的建议检查监督权

- C. 中国人民银行在特定情况下的检查监督权
D. 中国人民银行的间接检查监督权
E. 中国人民银行的综合检查监督权
2. 中国银行业监督管理委员会的接管对象包括 ()。
- A. 金融租赁公司 B. 信托投资公司 C. 基金公司
D. 保险公司 E. 政策性银行
3. 准入职责内容包括 ()。
- A. 机构准入 B. 业务范围准入 C. 人员准入
D. 股东变更审查 E. 银监会准入
4. 一个完整的银行业监督管理体制包括 ()。
- A. 银行业监督管理机构的监督管理措施 B. 政府监督
C. 行业自律 D. 银行业的内部控制 E. 公众监督
5. 依照《破产法》的规定, 债权人可以向人民法院提出的申请有 ()。
- A. 重整 B. 和解 C. 重组
D. 破产清算 E. 延期偿还债务
6. 洗钱罪的犯罪主体有特定含义, 下列构成洗钱罪的是 ()。
- A. 贪污犯罪所得 B. 贩卖假币所得 C. 毒品犯罪所得
D. 金融诈骗犯罪所得 E. 走私犯罪所得
7. 我国《反洗钱法》规定了金融机构应该对反洗钱信息保密, 这里所指的信息不仅包括反洗钱工作动态信息, 也包括 () 信息。
- A. 客户联系方式 B. 客户身份 C. 账户交易
D. 客户对社会的态度 E. 客户是否在境外有存款
8. 为了规范监管行为, 检验监管工作成效, 在总结国内外银行监管工作经验的基础上, 银监会成立之初, 提出了良好监管的六条标准, 其中包括 ()。
- A. 能够促进金融的稳定, 同时又促进金融的创新
B. 努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争能力
C. 对各类监管权限做到科学合理, 监管者要有所为, 有所不为, 减少一切不必要的限制
D. 为金融市场上的公平竞争创造环境和条件, 并且维护这种有序的竞争, 反对无序竞争
E. 对监管者和被监管者两方面都应当实施严格明确的问责制
9. 下列属于银监会监管理念的是 ()。
- A. 管风险 B. 提高透明度 C. 管机构
D. 管法人 E. 管内控

三、判断题

1. 中国人民银行可以对政府财政透支, 不得直接认购、包销国债和其他政府债券。

()

2. 人民币的法定管理部门是中国农业银行, 负责人民币的统一印制、发行、兑换、收回、销毁等工作。 ()
3. 执行有关银行间同业拆借市场的行为属于中国人民银行的建议检查监督权。()
4. 撤销是指监管部门对经其批准设立的具有法人资格的金融机构依法采取的中止其法人资格的刑罚措施。 ()
5. 保险业因为其行业的特殊性, 一般不会被人用来洗钱。 ()
6. 银行业金融机构及其从业人员在为客户提供金融服务时, 可以根据有关反洗钱的规定或其他规定让客户提供详尽的信息, 这些信息的掌握有助于客户授信的审批或交易的完成, 同时这些信息可以提供给第三方或机构内部的其他部门。 ()
7. 保护存款人和消费者利益是银监会的监管目标之一。 ()
8. 贪污罪的主体是国家机关工作人员, 故在股份制商业银行中不存在此类犯罪。()

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】B

B 选项属于银监会的职责。

2. 【答案与解析】D

银监会具体职责包括制订并发布监管制度、准入职责、非现场监管职责、现场检查、报告职责、指导监督自律职责和国际交流合作职责。

3. 【答案与解析】C

2003 年中国人民银行对银行业金融机构的监管职责移交至新设立的银监会。

4. 【答案与解析】C

自 1984 年 1 月 1 日起, 中国人民银行开始专门行使中央银行的职能, 所承担的工商信贷和储蓄业务职能移交至新设立的中国工商银行。

5. 【答案与解析】B

2003 年 12 月 27 日修订后的《中国人民银行法》第二条规定了中国人民银行的职能: “中国人民银行在国务院领导下, 制定和执行货币政策, 防范和化解金融风险, 维护金融稳定。”

6. 【答案与解析】B

1995 年 3 月 18 日, 第八届全国人民代表大会第三次会议通过了《中华人民共和国中国人民银行法》(以下简称《中国人民银行法》), 以法律的形式明确了中国人民银行的性质和地位, 中国人民银行作为中央银行以法律形式被确定下来。

7. 【答案与解析】C

此次修订的重点是将原属于人民银行履行的对银行业的监督管理职能划分出来, 移交给新成立的银行业监督管理委员会; 中国人民银行不再直接审批、监督金融机构, 而主要专注于货币政策的制定和实施, 维护币值稳定, 以及对金融市场进行宏观调控, 促进金融

市场繁荣发展。这一职能的移交有助于对银行业实行更好的监管，在监管时也具有更大的独立性。

8. 【答案与解析】D

由银监会负责监管的非银行金融机构包括金融资产管理公司、信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司。

9. 【答案与解析】D

银监会对银行业金融机构进行现场检查时，调查人员不得少于两人。

10. 【答案与解析】B

中国人民银行是管理利率的唯一有权机关。

11. 【答案与解析】A

程序性规定是指法律法规中有关从事某种活动必须按照一定程序履行审批或备案的规定，如商业银行开办代客境外理财业务必须向银监会申请代客理财业务资格。

12. 【答案与解析】C

长期次级债务，指原始期限最少在五年以上的次级债务。

13. 【答案与解析】C

《中华人民共和国银行业监督管理法》第二条规定：国务院银行业监督管理机构负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。本法所称银行业金融机构，是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构及政策性银行。

14. 【答案与解析】C

交通银行是 1987 年 4 月 1 日重新组建，是新中国第一家全国性的股份制银行。工商银行于 2005 年整体改制为股份有限公司，中国银行、中国建设银行均于 2004 年整体改制为股份有限公司。2007 年 1 月召开的全国金融工作会议决定，稳步有序地推进中国农业银行股份制改革。

15. 【答案与解析】C

注册资本在十亿元人民币以上的商业银行，独立董事的人数不得少于三人。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】ABC

中国人民银行的监督管理包括存款准备金管理规定、建议检查监督权和特定情况下的检查监督权。具体可参照本小节内容。

2. 【答案与解析】ABE

基金公司、保险公司不属于中国银行业监督管理委员会的监管对象。

3. 【答案与解析】ABCD

准入职责包括机构准入、业务范围准入、人员准入和股东变更审查。

4. 【答案与解析】ACE

一个完整的银行业监督管理体制包括：银行业监督管理机构的监督管理措施、行业自律、公众监督。

5. 【答案与解析】AD

该法第二条第二款还规定：“企业法人有前款规定情形，或者有明显丧失清偿能力可能的，可以依照本法规定进行重整。”银行业金融机构的破产，是指银行业金融机构符合《破产法》第二条规定的情形，经国务院金融监督管理机构向人民法院提出对该金融机构进行破产清算的申请后，被人民法院依法宣告破产的法律行为。

6. 【答案与解析】ACDE

毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗所得均构成洗钱罪。

7. 【答案与解析】BC

我国《反洗钱法》明确规定了金融机构应该对反洗钱信息保密。根据该法全文来理解，这里所指的信息不仅包括反洗钱工作动态信息，也包括涉及客户身份信息和账户交易信息。

8. 【答案与解析】ABCDE

为规范监管行为，检验监管工作成效，在总结国内外银行监管工作经验的基础上，银监会提出了良好监管的六条标准，包括：①促进金融稳定和金融创新共同发展；②努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争力；③对各类监管设限要科学、合理，有所为，有所不为，减少一切不必要的限制；④鼓励公平竞争、反对无序竞争；⑤对各类监管者和被监管者都要实施严格、明确的问责制；⑥高效、节约地使用一切监管资源。

9. 【答案与解析】ABDE

银行业监管的新理念，即“管风险、管法人、管内控、提高透明度”。

三、判断题

1. 【答案与解析】×

中国人民银行不得对政府财政透支，不得直接认购、包销国债和其他政府债券。

2. 【答案与解析】×

人民币的法定管理部门是中国人民银行，负责人民币的统一印制、发行、兑换、收回、销毁等工作。

3. 【答案与解析】×

执行有关银行间同行业拆借市场的行为属于中国人民银行的直接检查监督权。

4. 【答案与解析】×

撤销是指监管部门对经其批准设立的具有法人资格的金融机构依法采取的中止其法人资格的行政强制措施。

5. 【答案与解析】×

一些洗钱者在保险市场购买高额保险，然后再以折扣方式低价赎回，中间的差价则是通过保险公司“净化”的钱。具体可参照洗钱的概念。

6. 【答案与解析】×

银行业从业人员应当遵守反洗钱有关规定，熟知银行承担的反洗钱义务，在严守客户隐私的同时，及时按照所在机构的要求，报告大额和可疑交易。

7. 【答案与解析】√

银监会的监管目标有四个，它包括：（1）审慎有效监管，保护存款人和消费者利益；（2）增进市场信心；（3）通过宣传教育工作和相关信息披露，增进公众对现代金融的了解；（4）努力减少金融犯罪。

8. 【答案与解析】×

贪污罪主体为国家工作人员或受国有单位委派管理、经营国有财产的人员，股份制商业银行的一般工作人员不能成为其主体。

民事法律制度

本章内容概览

商业银行经营管理应遵守最基本的民事法律制度。本章内容主要包括民法的概述与主体，民事法律行为与民事诉讼和仲裁，物权法和担保法的基本法律制度，合同的概述、订立与效力，合同的履行、保全，合同的变更转让与终止，违反合同的违约责任，了解婚姻法与继承法的概念与分类。

本章常见考点

- 民法的概述及原则。
- 民事主体与相关的法律行为。
- 民事诉讼与仲裁的理解。
- 物权法和担保法的法律制度。
- 合同概述、订立和履行的理解分类及原则。
- 合同变更、转让、终止的理解及违约责任。
- 婚姻法和继承法的理解及分类。

第一节 民法

考点 1 民法概述

民法是调整平等的民事主体之间人身关系和财产关系法律规范的总称。《中华人民共和国民法通则》（以下简称《民法通则》）第二条规定：中华人民共和国民法调整平等主体的公民之间、法人之间、公民和法人之间的财产关系和人身关系。

1986 年，我国制定颁布了《民法通则》，确立了我国民法的基本原则和基本制度。我国的民事立法确立了如图 16-1 所示的几项基本原则。



图 16-1 民法的基本原则

民法基本原则的内容如表 16-1 所示

表 16-1 民法基本原则的内容

平等原则	指民事主体在法律地位上一律平等,也称为法律地位平等原则
自愿原则	指民事主体在参与民事活动时,有充分地表达自己真实意志的自由,可以根据自己的意愿设立、变更和终止某种民事法律关系,也称为意思自治原则
公平原则	指民事主体应依据社会公认的公平观念从事民事活动,以维持当事人之间的利益均衡
诚实信用原则	指民事主体进行民事活动必须意图诚实、善意、行使权利不侵害他人与社会的利益,履行义务,信守承诺和法律规定,最终达到所有获取民事利益的活动
守法原则	指民事主体在进行民事活动时必须遵守法律。在法律没有规定时,民事活动应当遵守国家政策
公序良俗原则	指一切民事活动应当遵守公共秩序及善良风俗
禁止权利滥用原则	指民事主体在进行民事活动时必须正确行使民事权利,在行使民事权利时不得损害他人利益和社会公共利益

【例题 1】民法是调整平等的民事主体之间人身关系和财产关系法律规范的总称。() (判断题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的,本题考查的是民法的定义。

【例题 2】民法的基本原则是()。(多项选择题)

- A. 公序良俗原则 B. 守法原则 C. 公平原则
D. 自愿原则 E. 诚实信用原则

【答案】ABCDE

【解析】上述五项均符合题意,具体可参照本小节内容,

考点 2 民事主体

民事主体是指依照民事法律规范具有参与民事法律关系的资格,并以自己的名义享有民事权利和承担民事义务的人。

我国的民事主体一般包括自然人、法人和其他组织。在特殊情况下,国家也可以作为民事主体。民事主体的主要内容如表 16-2 所示。

表 16-2 民事主体的主要内容

自然人	是基于人类自然规律而出生和存在的个人
法人	具有民事权利能力和民事行为能力,依法独立享有民事权利和承担民事义务的组织
其他组织	指合法成立、有一定的组织机构和财产,但又不具备法人资格的组织

自然人与法人的能力都包括民事权利能力和民事行为能力。两者区别如表 16-3 和表 16-4 所示。

表 16-3 自然人与法人民事权利的区别

区别	自然人民事权利能力	法人民事权利能力
概念	指民事主体依法享有民事权利,承担民事义务 的资格	法律赋予法人参加民事法律关系,取得民事权利、承 担民事义务的资格

续表

起止时间	始于出生，终于死亡	始于成立，终于法人终止
差异程度	一律平等	因法律、法人章程规定的不同而各不相同
范围	继承权	商业银行的贷款业务经营权

表 16-4 自然人与法人民事行为能力的区别

区别	自然人的民事行为能力	法人的民事行为能力
概念	民事主体能以自己的行为取得民事权利、承担民事义务的能力	法人以自己的行为取得民事权利、承担民事义务的能力
起止时间	随着达到法律规定的一定年龄取得限制或完全行为能力	与其民事权利能力一起产生、同时消灭，两者起止时间完全一致
范围	无民事行为能力人或限制民事行为能力人，两者的范围是不一致的	属于完全民事行为能力，其范围始终与民事权利能力的范围相一致
实现方式	通过自然人自身的行为实现	通过法人的法定代表人的活动来实现

《民法通则》根据行为人的年龄、智力与精神状况，将自然人的行为能力分为三类，分别是完全民事行为能力、无民事行为能力和限制行为能力。其主要内容如表 16-5 所示。

表 16-5 自然人行为能力分类的主要内容

完全民事行为能力	指行为人能够完全独立地实施民事行为、取得民事权利和承担民事义务的资格
限制行为能力	指行为人只能独立实施与其年龄、智力或精神状况相适应的民事行为的资格
无民事行为能力	指行为人不具备独立实施任何民事行为的资格

- 【例题 3】法人应当具备下列哪些条件？（ ）（多项选择题）
- A. 依法成立

B. 有自己的名称、组织机构和场所

C. 有必要的财产和经费

D. 能够独立承担民事责任

【答案】ABCD

【解析】可参照法人成立的要件的内容。

考点 3 民事法律行为与代理

1. 民事法律行为

民事法律行为是公民或者法人设立、变更、终止民事权利和民事义务的合法行为。民事行为既包括合法的民事法律行为，也包括不合法的无效民事行为。只有具备法律规定的有效条件的民事行为，才是民事法律行为。民事法律行为的条件如图 16-2 所示。

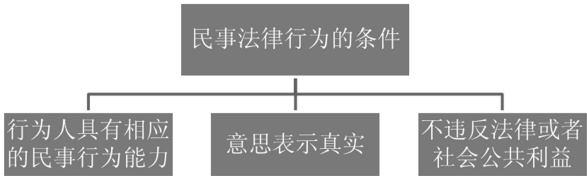


图 16-2 民事法律行为的条件

在我国，民事法律行为的形式有口头形式、书面形式和其他形式（推定形式和沉默形式）。其主要内容如表 16-6 所示。

表 16-6 民事法律行为的形式

口头形式	以谈话的方式进行的意思表示
书面形式	以用书面文字进行的意思表示
推定形式	行为人虽然没有口头或书面的意思表示，但他人可以通过其积极行为推定其意思表示
沉默形式	行为人不用行为表示，而是以消极的不作为进行意思表示的形式

2. 代理

代理是指代理人以被代理人（又称为本人）的名义，在代理权限内与第三人（又称为相对人）所为的法律行为，而其法律后果直接由被代理人承受的民事法律制度。

根据《民法通则》第六十四条的规定，代理包括法定代理、委托代理和指定代理。其主要内容如表 16-7 所示。

表 16-7 代理的主要内容

法定代理	法定代理是根据法律的规定而直接产生的代理关系
委托代理	委托代理是根据委托人的委托授权而产生的代理关系
指定代理	指定代理是指代理人根据人民法院或者指定机关的指定而进行的代理

【例题 4】从民事法律行为来说，甲商业银行授权其业务经理乙与客户商谈业务并签订合同，该代理属于（ ）。(单项选择题)

- A. 指定代理 B. 委托代理 C. 业务代理 D. 法定代理

【答案】B

【解析】委托代理是根据被代理人的委托授权而产生的代理关系。

【例题 5】民事法律行为包括公民或者法人（ ）民事权利和民事义务的合法行为。(多项选择题)

- A. 设立 B. 变更 C. 终止 D. 代理 E. 中止

【答案】ABC

【解析】民事法律行为是指公民或者法人设立、变更、终止民事权利和民事义务的合法行为。

考点 4 诉讼时效

诉讼时效，是指权利人在法定期间内不行使权利，致使在诉讼中丧失胜诉权的法律制度。我国《民法通则》规定的普通诉讼时效期间为两年。诉讼时效的分类如图 16-3 所示。

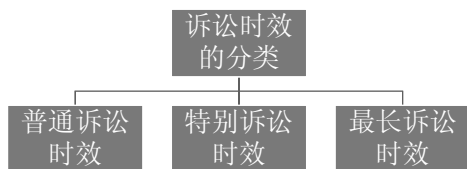


图 16-3 诉讼时效的分类

诉讼时效的起算、中止、中断和延长主要内容如表 16-8 所示。

表 16-8 诉讼时效的内容

诉讼时效的起算	确定诉讼时效期间的开始时间点
诉讼时效的中止	在诉讼时效进行中，因发生法定事由而使权利人无法行使请求权，暂停计算诉讼时效期间
诉讼时效的中断	在诉讼时效期间进行中，因发生法定事由，致使已经经过的时效期间统归无效，待时效中断的事由消除后，诉讼时效期间重新计算
诉讼时效的延长	权利人在诉讼时效期间确有正当理由而未能行使请求权，人民法院适当延长诉讼时效期间的制度

【例题 6】诉讼时效中断，是指在诉讼时效进行中，因发生法定事由而使权利人无法行使请求权，暂停计算诉讼时效期间。() (判断题)

【答案】×

【解析】区分诉讼时效中断和中止概念，本例题考查中止的概念。

【例题 7】我国《民法通则》规定的普通诉讼时效期间为()年。(单项选择题)

A. 一年 B. 两年 C. 五年 D. 十年

【答案】B

【解析】具体可参照考点 4。

考点 5 民事诉讼与仲裁

1. 民事诉讼

民事诉讼，是指公民之间、法人之间、其他组织之间，以及他们相互之间因财产关系和人身关系提起的诉讼。

民事诉讼中当事人包括原告、被告、第三人和共同诉讼人。其主要内容如表 16-9 所示。

表 16-9 当事人的主要内容

原告	指以自己的名义提起诉讼，请求法院保护其权益，因而使诉讼成立的人
被告	指与原告相对的一方，被控侵犯原告权益，需要追究民事责任，并经法院通知其应诉的人
第三人	指对他人之间的诉讼标的有独立的请求权或虽无独立的请求权，但是与案件的处理结果有法律上的利害关系，而参加他人之间正在进行的诉讼的人
共同诉讼人	指当事人一方或双方为 2 人以上，诉讼标的是共同的，或诉讼标的是同一种类，人民法院认为可以合并审理并经当事人同意，一同在人民法院进行诉讼的人

2. 仲裁

仲裁，是指当事人根据他们之间订立的仲裁协议，自愿将其争议提交仲裁机构进行裁判，并受该裁判约束的一种制度。仲裁是解决民事争议的方式之一。

在我国，平等主体的公民、法人和其他组织之间发生的合同纠纷和其他财产权益纠纷，可以仲裁。其中不能进行仲裁的纠纷如图 16-4 所示。

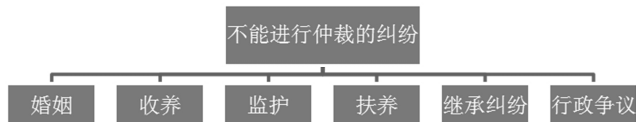


图 16-4 不能进行仲裁的纠纷

【例题 8】仲裁是解决民事争议的方式之一。() (判断题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的。仲裁，是指当事人根据他们之间订立的仲裁协议，自愿将其争议提交仲裁机构进行裁判，并受该裁判约束的一种制度。它是解决民事争议的方式之一。

【例题 9】民事诉讼中的期间包括下列哪些期间？() (多项选择题)

- A. 法定期间 B. 指定期间 C. 约定期间
D. 推定期间 E. 规定期间

【答案】AB

【解析】民事诉讼中的期间包括法定期间和指定期间。具体可参照《民事诉讼法》。

第二节 物权法和担保法

考点 6 物权基本法律制度

2007 年 3 月 16 日，第十届全国人大五次会议通过了《中华人民共和国物权法》（以下简称《物权法》），该法于 2007 年 10 月 1 日施行。《物权法》通过总则、所有权、用益物权、担保物权、占有等专篇对物权有关内容作了系统规范。

物权，是指权利人依法对特定的物享有直接支配和排他的权利，包括所有权、用益物权和担保物权。物权的法律特征如图 16-5 所示。



图 16-5 物权的法律特征

根据《物权法》，物权的基本原则有：平等保护原则、物权法定原则、一物一权原则、公示原则和公信原则。其内容如表 16-10 所示。

表 16-10 物权基本原则的内容

平等保护原则	国家、集体、私人的物权和其他权利人的物权受法律保护，任何单位和个人不得侵犯
物权法定原则	一是物权种类法定，当事人不得自由创设法律未规定的新物权；二是物权内容法定，当事人不得在物权中自由创设新的内容
一物一权原则	一方面是指一个物之上只能设立一个所有权而不能同时设立两个以上的所有权；另一方面，也是指在一个物上不能同时设立两个或者两个以上在性质上相互排斥或内容上不相容的物权

续表

公示原则	为了维护交易安全和秩序，必须将物权设立、转移的事实通过一定的方式向社会公开，使其他人知道物权变动的状况
公信原则	当物权依据法律规定进行了公示，即使该公示方法表现出来的物权存在瑕疵，对于信赖该物权存在并已从事物权交易的人，法律承认其法律效力，以保护交易安全

根据《物权法》第二条规定，物权包括所有权、用益物权和担保物权。所有权是物权中最完整、最充分的权利，担保物权和用益物权都是从所有权派生出来的。其主要内容如表 16-11 所示。

表 16-11 物权分类的主要内容

所有权	指权利人对自已的不动产和动产，依照法律的规定享有占有、使用、收益和处分的权利
用益物权	指权利人依法对他人的物享有占有、使用和收益的权利
担保物权	指债权人在债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的实现担保物权的情形，依法享有就担保财产优先受偿的权利

【例题 10】物的主要担保方式不包括（ ）。(单项选择题)

A. 质押权 B. 留置权 C. 抵押权 D. 保证

【答案】D

【解析】《担保法》规定了 5 种担保方式：保证、抵押、质押、留置和定金。物的保证方式主要有抵押权和质押权及留置权。

【例题 11】共同构成我国担保法律制度的法律包括（ ）。(多项选择题)

A. 《公司法》 B. 《物权法》 C. 《民法通则》

D. 《担保法》司法解释 E. 《治安管理处罚条例》

【答案】BCD

【解析】共同构成我国担保法律制度的法律包括《物权法》、《民法通则》和《担保法》司法解释。

考点 7 担保法律制度

担保是指按照法律规定或者当事人约定，由债务人或第三人向债权人提供一定的财产或资信，以确保债务的清偿。担保的种类包括人的担保、物的担保和定金的担保。其内容如表 16-12 所示。

表 16-12 担保种类的内容

人的担保	指如果债务人不履行债务，由保证人按照约定履行债务。其主要形式是保证人的保证，这种形式在实际工作中具有较高的可操作性
物的担保	物的保证方式主要有抵押权和质押权及留置权，但操作手续较为烦琐
定金担保	在债务之外又交付一定数额的定金，该定金的得失与债务履行与否联系在一起，从而促使其积极履行债务，保障债权实现

我国《担保法》规定了 5 种担保方式，如图 16-6 所示。

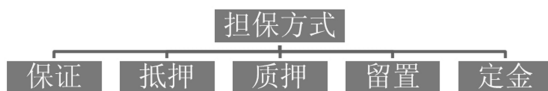


图 16-6 担保的方式

担保方式的内容如表 16-13 所示。

表 16-13 担保方式的内容

抵押	指为担保债务的履行，债务人或者第三人不转移财产的占有，将该财产设定为担保物，债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的实现担保物权的情形，债权人有权就该财产优先受偿
质押	指债务人或第三人将其动产或权利凭证移交债权人占有或者将法律法规允许质押的权利依法进行登记，将该动产或权利作为债权的担保，当债务人不履行债务时，债权人有权依法就该动产或权利处分所得的价款优先受偿
保证	指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的行为
留置	指债权人按照合同的约定占有债务人的动产，债务人未履行到期债务的，债权人有权依照法律规定留置财产，并有权就该动产优先受偿
定金	指为确保合同履行，当事人一方在合同履行之前向对方交付的一定数额的金钱。给付定金的一方称为定金给付方，接受定金的一方称为定金接受方

【例题 12】下列可以作为抵押财产的是（ ）。（单项选择题）

- A. 正在建造的建筑物、船舶
- B. 土地所有权
- C. 医院设备
- D. 大学教学楼

【答案】A

【解析】《物权法》第一百八十条规定，债务人或者第三人有权处分的下列财产可以抵押：（1）建筑物和其他土地附着物；（2）建设用地使用权；（3）以招标、拍卖、公开协商等方式取得的荒地等土地承包经营权；（4）生产设备、原材料、半成品、产品；（5）正在建造的建筑物、船舶、航空器；（6）交通运输工具；（7）法律、法规未禁止抵押的其他财产。

【例题 13】关于抵押的说法，正确的有（ ）。（多项选择题）

- A. 债务人或者第三人不转移财产的占有
- B. 作为抵押的财产只能是不动产
- C. 债务人或者第三人是抵押权人，债权人是抵押人
- D. 土地所有权、荒地等土地承包经营权可以抵押

【答案】BCD

【解析】所谓抵押是指为担保债务的履行，债务人或者第三人不转移财产的占有，将该财产设定为担保物，债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的实现担保物权的情形，债权人有权就该财产优先受偿。

【例题 14】下列可以作为抵押物的有（ ）。（多项选择题）

- A. 原材料
- B. 医院大楼
- C. 土地所有权
- D. 正在建造的建筑物
- E. 生产设备

【答案】ADE

【解析】B、C 均属于不得抵押物范围，A、D、E 均可抵押。

第三节 合同法

考点 8 合同与合同的相对性

合同也称为契约，其本质是一种合意或协议。《合同法》第二条规定：合同是平等主体的自然人、法人及其他组织之间设立、变更、终止民事权利义务关系的意思表示一致的协议。

合同的相对性是指合同主要在特定的合同当事人之间发生法律效力，只有合同当事人一方才能基于合同向相对方提出请求或提起诉讼，而不能向与其无合同关系的第三人提出合同上的请求，也不能擅自为第三人设定合同上的义务。合同相对性主要体现在三个方面，如图 16-7 所示。



图 16-7 合同的相对性

合同相对性的内容如表 16-14 所示。

表 16-14 合同相对性的内容

主体相对	指合同关系只能发生在特定的主体之间，只有合同当事人一方能够向合同的另一方当事人基于合同提出请求或提起诉讼，而不能向与合同无关的第三人提出合同上的请求及诉讼
内容相对	指除法律、合同另有规定以外，只有合同当事人才能享有合同规定的权利，并承担该合同规定的义务，当事人以外的任何第三人不能主张合同上的权利，也不承担合同中规定的义务
责任相对	包含三个方面：（1）违约当事人应自行对违约行为承担违约责任，而不能将责任推卸给他人。（2）在因第三人的行为造成债务不能履行的情况下，债务人仍应向债权人承担违约责任。（3）债务人只能向债权人承担违约责任，而不应向第三人承担违约责任

【例题 15】合同相对性的原则是（ ）。（多项选择题）

- A. 主体相对 B. 内容相对 C. 责任相对 D. 性质相对 E. 目的相对

【答案】ABC

【解析】合同相对性主要包括主体的相对性、内容的相对性和责任的相对性。

考点 9 合同的订立

根据《合同法》的相关规定，订立合同应当遵守如下规定。

- 订立合同的当事人应当具有完全民事行为能力和民事权利能力。
- 订立合同可根据双方当事人的意思，采取一定的形式，如书面形式、口头形式或其他形式。
- 合同的内容应当符合《合同法》的要求。合同的内容由当事人约定，一般包括如下

条款：当事人的名称或者姓名和住所；标的；数量；质量；价款或者报酬；履行期限、地点和方式；违约责任；解决争议的方法。

- 当事人订立合同，应当按照法定程序进行，即采取要约承诺方式。

【例题 16】关于要约的撤销和撤回，下列说法错误的是（ ）。（单项选择题）

- A. 要约可以撤销和撤回
- B. 要约人确定了承诺期限的要约不可撤销
- C. 撤销通知应当在受要约人发出承诺之前到达受要约人方才有效
- D. 受要约人对要约的内容作出实质性变更的，要约可以撤回

【答案】D

【解析】有下列情形之一的，要约失效：①拒绝要约的通知到达要约人；②要约人依法撤销要约；③承诺期限届满，受要约人未作出承诺；④受要约人对要约的内容作出实质性变更。

考点 10 合同的效力

合同生效是指依法订立的合同在当事人之间发生法律效力。合同成立是合同生效的前提。合同生效的条件如图 16-8 所示。

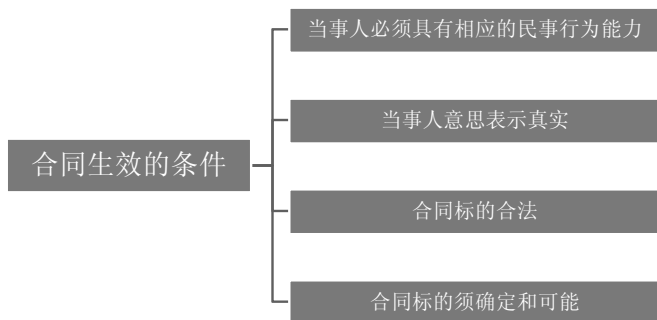


图 16-8 合同生效的条件

可变更、可撤销的合同是指当事人在订立合同后，基于法定的理由，向法院或仲裁机关请求变更或撤销的合同。其类型主要包括重大误解订立的合同、显失公平的合同、欺诈而订立的合同、胁迫而订立的合同和乘人之危的合同。可变更、撤销合同的内容如表 16-15 所示。

表 16-15 可变更、撤销合同的内容

因重大误解订立的合同	指当事人为意思表示时，因自己的过失导致对涉及合同法律效果的重大事项发生认识上的显著错误，而使自己遭受重大不利的法律事实
显失公平的合同	指一方当事人在紧迫或缺乏经验的情况下而订立的明显对自己有重大不利的合同
因欺诈而订立的合同	指一方当事人故意编造虚假或歪曲的事实，或故意隐匿事实真相，诱使对方当事人作出错误意思表示的行为
因胁迫而订立的合同	指一方当事人采用违法手段，威胁对方与自己订立合同
乘人之危而订立的合同	指行为人利用对方当事人的急迫需求或危难处境，迫使对方违背自己的真实意思与其订立合同

【例题 17】合同成立是合同生效的前提。() (判断题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的。具体可参照本小节内容。

【例题 18】因重大误解而订立的合同应予()。(单项选择题)

- A. 无效 B. 撤销 C. 有效 D. 不可撤销

【答案】B

【解析】可撤销合同的类型：(1) 因重大误解订立的合同。(2) 显失公平的合同。(3) 因欺诈而订立的合同。(4) 因胁迫而订立的合同。(5) 乘人之危而订立的合同。

考点 11 合同的履行

合同履行是指合同规定义务的执行。合同履行的原则如图 16-9 所示。

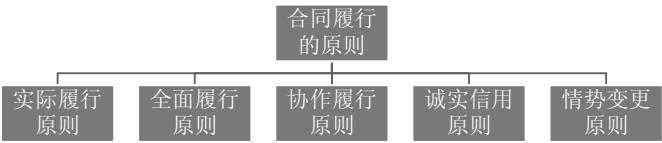


图 16-9 合同履行的原则

合同履行的内容如表 16-16 所示。

表 16-16 合同履行的内容

实际履行原则	合同当事人应当严格按照合同规定的标的履行自己的义务，未经权利人同意，不得以其他标的代替履行或者以支付违约金和赔偿金来免除合同规定的义务
全面履行原则	指当事人按照合同规定的标的及其质量、数量，由适当的主体在适当的履行期限、履行地点，以适当的履行方式，全面完成合同义务的履行原则
协作履行原则	指当事人不仅适当履行自己的合同债务，而且应基于诚实信用原则的要求协助对方当事人履行其债务的履行原则
诚实信用原则	指当事人按照合同约定的条件，切实履行自己所承担的义务，取得另一方当事人的信任，相互配合履行，共同全面地实现合同的签订目的
情势变更原则	指在合同有效成立后和履行过程中，因不可归责于双方当事人的原因而使合同成立的基础发生变化，如继续履行合同将会造成显失公平的后果

【例题 19】下列选项中，属于合同履行的原则的是()。(多项选择题)

- A. 诚实信用原则 B. 情势变更原则 C. 全面履行原则
D. 协作履行原则 E. 实际履行原则

【答案】ABCDE

【解析】上述五项均符合题意，具体可参照本小节内容。

【例题 20】贷款人在行使不安抗辩权时必须尽到的法定义务有()。(多项选择题)

- A. 追回已经发放的贷款 B. 通知义务 C. 举证责任
D. 终止发放贷款 E. 暂时停止交付约定

【答案】BC

【解析】贷款人的不安抗辩权是指贷款人在贷款合同签订之后，有确切证据证明借款人有丧失或者可能丧失履行债务能力的情形，难以按期归还贷款时，可以中止（暂时停止）交付约定款项，并要求借款人提供适当担保。如没有确切证据中止履行的，负违约责任。

考点 12 合同的保全

合同的保全，是指法律为防止因债务人的财产不当减少或不增加而给债权人的债权带来损害，允许债权人行使撤销权或代位权，以保护其债权。其主要内容如下：

代位权是指当债务人怠于行使其对第三人享有的到期债权而有损于债权人债权时，债权人可以以自己的名义代位行使债务人的债权。

撤销权是指当债务人放弃对第三人的债权、实施无偿转让财产的行为或者债务人以明显不合理的低价转让财产，而有损于债权人的债权时，债权人可以依法请求人民法院撤销债务人所实施的行为。

【例题 21】债权人行使撤销权时的必要费用，由（ ）承担。（单项选择题）

- A. 债权人 B. 债务人 C. 无权代理人 D. 担保人

【答案】B

【解析】由于债务人不当行为引起的费用，应由债务人承担。

【例题 22】《合同法》规定撤销权自债权人知道或者应当知道撤销事由之日起（ ）年内行使。（单项选择题）

- A. 1 年 B. 2 年 C. 3 年 D. 5 年

【答案】A

【解析】《合同法》规定撤销权自债权人知道或者应当知道撤销事由之日起一年内行使。具体可参照《合同法》。

考点 13 合同的变更、转让与终止

依法成立的合同受法律保护，对当事人具有法律约束力。当事人应当按照合同约定履行自己的义务，不得擅自变更或者解除合同。如果在合同订立之后，因为各种原因使得合同内容或者合同主体发生了变更，则为合同的变更与转让。如果当事人基于履行、提存、抵消等原因使得合同消灭，即为合同的终止。合同变更、转让、终止的内容如表 16-17 所示。

表 16-17 合同变更、转让、终止的内容

合同的变更	指合同内容的变更，不包括合同主体的变更。合同主体的变更属于合同的转让
合同的转让	指当事人将合同的权利和义务全部或者部分转让给第三人
合同的终止	指因发生法律规定或当事人约定的情况，使当事人之间的权利义务关系消灭，而使合同终止法律效力

【例题 23】根据《合同法》，合同的变更是指合同内容的变更，不包括合同主体的变更。（ ）（判断题）

【答案】√

【解析】这句话是正确的。具体可参考本小节内容。

考点 14 违约责任

违约责任，是指当事人一方因不履行合同义务或者履行合同义务不符合约定，而向另一方当事人所应承担的民事责任。违约责任的主要方式有 5 种，如图 16-10 所示。



违约责任的内容如表 16-18 所示。

表 16-18 违约责任的内容

继续履行	是指在一方违反合同时，另一方有权要求其依据合同的约定履行义务，也称为实际履行、强制履行
赔偿损失	是指违约方因不履行或不完全履行合同义务而给对方造成损失，依法和依据合同的规定应承担赔偿损失的责任
违约金	当事人一方违反合同时应当向对方支付的一定数量的金钱或财物
定金	是指合同当事人为了确保合同的履行，约定由一方按合同标的额的一定比例预先给付对方的金钱
采取补救措施	一个概括性的民事责任方式，具体内容应根据合同的具体情况来确定

- 【例题 24】违约责任的承担形式有（ ）。（多项选择题）
- A. 违约金责任

B. 赔偿损失

C. 强制履行

D. 定金责任

E. 采取补救措施

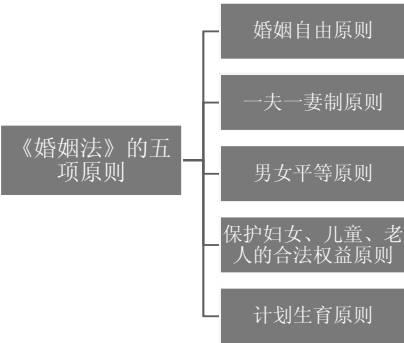
【答案】ABCDE

【解析】上述五项均符合题意，具体可参照本小节内容。

第四节 婚姻法和继承法

考点 15 婚姻法的概念

婚姻法是规定婚姻家庭关系的发生和终止，以及基于这些关系而产生的人身关系和财产关系的法律规范的总称。《婚姻法》的原则如图 16-11 所示。



【例题 25】夫妻财产制度包括法定夫妻财产制和约定夫妻财产制。() (判断题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的，具体可参观点 15。

【例题 26】《婚姻法》的原则包括()。(多项选择题)

- A. 婚姻自由原则 B. 一夫一妻制原则 C. 男女平等原则
D. 保护妇女、儿童和老人的合法权益原则 E. 计划生育原则

【答案】ABCDE

【解析】上述五项均符合题意，具体可参照本小节内容。

考点 16 继承法

继承法，是指公民死亡后，其遗留的个人合法所有财产依法转移给他人所有的法律制度。在继承法中，死者是被继承人，被继承人死亡时遗留的财产是遗产，依法承受继承人遗产的人是继承人。继承法的分类如图 16-12 所示。

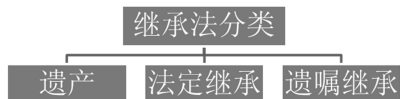


图 16-12 继承法的分类

继承法分类的主要内容如表 16-19 所示。

表 16-19 继承法分类的主要内容

遗产	指公民死亡时遗留的个人合法财产
法定继承	指继承人范围、继承顺序和遗产分配的原则均按照法律规定处理的一种继承方式
遗嘱继承	指被继承人死亡后，按其生前所立遗嘱内容，将其遗产转移给指定的法定继承人的一种继承方式

【例题 27】继承法，是调整财产继承关系的法律规范的总称。() (判断题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的。继承法，是指公民死亡后，其遗留的个人合法所有财产依法转移给他人所有的法律制度。

【例题 28】遗嘱的形式包括()。(多项选择题)

- A. 公证遗嘱 B. 自书遗嘱 C. 代书遗嘱 D. 录音遗嘱 E. 口头遗嘱

【答案】ABCDE

【解析】上述五项均符合题意，具体可参照遗产的内容。

第五节 本章系统自测

一、单项选择题

1. 无民事行为能力人、限制民事行为能力人的()是他的法定代理人。
A. 看管人 B. 看护人 C. 监护人 D. 监督人

2. 关于无权代理及其后果, 下列说法正确的是 ()。
- A. 第三人主观为故意, 这是无权代理的构成要件
B. 无权代理行为人的行为是违法的
C. 在任何情况之下, 无权代理人的代理行为后果由代理人承担
D. 无权代理经被代理人追认, 即直接对被代理人发生法律效力, 产生与代理相同的法律后果
3. 下列不属于诉讼时效的分类的是 ()。
- A. 普通诉讼时效
B. 特别诉讼时效
C. 最长诉讼时效
D. 中断诉讼时效
4. 下列关于保证的说法, 正确的有 ()。
- A. 保证方式有一般保证和连带责任保证
B. 一般保证的保证人在主合同纠纷未经审判或者仲裁前, 债权人可要求其承担保证责任
C. 连带责任保证的保证人在债务人财产依法强制执行仍不能履行债务前, 对债权人可以拒绝承担保证责任
D. 当事人对保证方式没有约定或者约定不明确的, 按照一般保证承担保证责任
5. 下列关于合同的法律特征表述错误的是 ()。
- A. 订立合同是一种民事法律行为
B. 合同可分为当事人平等自愿订立的协议和上级单位向下级单位下达的强制规定
C. 合同以在当事人之间设立、变更、终止民事权利义务关系为目的
D. 合同是双方或多方民事法律行为
6. 下列不属于遗产范围的是 ()。
- A. 公民的房屋
B. 储蓄和生活用品
C. 公民的著作权、专利权中的财产权利
D. 人身保险金
7. 民事权利主体不包括下列哪项? ()
- A. 非法人组织
B. 自然人
C. 公民
D. 法人
8. 以汇票、支票、本票、债权、存款单、仓单、提单出质的, 质权自权利凭证 () 时设立。
- A. 交付质权人
B. 证券登记结算机构办理出质登记
C. 有关部门办理出质登记
D. 工商行政管理部门办理出质登记
9. 根据《担保法》规定, 当事人对保证方式没有约定或者约定不明确的, 下列说法正确的是 ()。
- A. 保证人选择使用任何保证方式
B. 按照连带责任保证承担保证责任
C. 保证合同无效
D. 由债权人选择使用任何保证方式
10. 关于合同成立和生效的区别描述不正确的是 ()。

- A. 合同生效的条件包括行为人具有相应的民事行为能力、意思表示真实
 - B. 合同成立的条件包括行为人真实的意思表示
 - C. 合同成立主要是事实问题
 - D. 合同生效主要是法律评价问题
11. 关于合同成立的描述不正确的是（ ）。
- A. 采用合同书形式订立合同的，自双方当事人签字或者盖章时合同成立
 - B. 当事人采用信件、数据电文等形式订立合同的，签订确认书时合同成立
 - C. 采用数据电文形式订立合同的，发件人的主营业地为合同成立的地点
 - D. 当事人采用合同书形式订立合同的，双方当事人签字或者盖章的地点为合同成立的地点
12. 《民法通则》规定了法人应当具备的条件，（ ）不是法人成立的要件。
- A. 有必要的财产和经费
 - B. 以营利为目的
 - C. 有自己的名称和场所
 - D. 能够独立承担民事责任
13. 根据《担保法》的规定，下列属于保证方式的是（ ）。
- A. 质押
 - B. 一般保证
 - C. 抵押
 - D. 担保
14. 十届全国人大五次会议通过了《中华人民共和国物权法》，该法于（ ）实施。
- A. 2007 年 3 月 16 日
 - B. 2007 年 10 月 1 日
 - C. 2007 年 11 月 1 日
 - D. 2008 年 1 月 1 日

二、多项选择题

1. 下列哪些属于民事主体？（ ）
- A. 婴儿
 - B. 动物
 - C. 合伙组织
 - D. 个体工商户
2. 无权代理的构成要件为（ ）。
- A. 行为人既没有代理权，也没有令人相信其有代理权的事实或理由
 - B. 行为人以本人的名义与他人所为的民事行为
 - C. 第三人须为善意且无过失
 - D. 行为人的行为不违法
 - E. 行为人与第三人具有相应的民事行为能力
3. 民事诉讼当事人包括（ ）。
- A. 原告
 - B. 被告
 - C. 第三人
 - D. 共同诉讼人
 - E. 申请人
4. 中华人民共和国的涉外仲裁机构应当将当事人的申请提交下列哪些法院？（ ）
- A. 被申请人所住地的基层人民法院
 - B. 被申请人所住地的中级人民法院
 - C. 财产所在地的中级人民法院
 - D. 财产所在地的基层人民法院
 - E. 该仲裁机构所在地的中级人民法院
5. 根据《物权法》，物权的基本原则有哪些？（ ）

- A. 公示原则 B. 一物一权原则 C. 物权法定原则
- D. 平等保护原则 E. 公示原则
6. 根据《物权法》的规定，下列财产不得作为抵押物的有（ ）。
- A. 土地所有权 B. 正在建造的房屋
- C. 已确定购置但尚未购置的生产设备
- D. 学校教学楼 E. 荒地承包经营权
7. 下列属于担保法规定的担保方式的有（ ）。
- A. 保证 B. 抵押 C. 处分权
- D. 定金 E. 质押
8. 可撤销合同的类型有（ ）。
- A. 损害社会公共利益的合同 B. 显失公平的合同
- C. 因重大误解订立的合同 D. 因胁迫而订立的合同
- E. 因欺诈而订立的合同

三、判断题

1. 学校、幼儿园、养老院等以公益为目的的事业单位，可以用其设施为自身债务办理抵押贷款。()
2. 民法的调整对象是人身关系和财务关系。()
3. 《物权法》由全国人民代表大会于 2007 年 3 月通过，自 2007 年 10 月 1 日施行。()
4. 同一动产上已经设立抵押权或者质权，该动产又被留置的，抵押权人优先受偿。()
5. 要约人确定了承诺期限的要约仍可撤销。()
6. 《合同法》规定，承诺生效时合同成立。因此承诺生效的时间总是等于合同生效的时间。()
7. 约定解除是指当事人协商一致而解除合同。()
8. 抵押权人应当在主债权诉讼时效期间行使抵押权，未行使的，人民法院不予保护。()
9. 同一动产抵押权与留置权并存时，抵押权人优先于留置权人受偿。()
10. 要约一旦发出不可撤回。()
11. 中国银行北京分行属于法人组织。()

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】 C

《民法通则》明文规定：“无民事行为能力人、限制民事行为能力人的监护人是他的法定代理人。”

2. 【答案与解析】D

无权代理是指行为人不具有代理权，但以他人的名义与第三人进行代理行为。无权代理经被代理人追认，即直接对被代理人发生法律效力，产生与有权代理相同的法律后果。

3. 【答案与解析】D

诉讼时效分为普通诉讼时效、特别诉讼时效和最长诉讼时效。

4. 【答案与解析】A

可参照“保证的概念”的内容。保证指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的行为。我国《担保法》的规定，保证的方式有一般保证和连带责任保证。

5. 【答案与解析】B

此题考查的是合同的法律特征。

6. 【答案与解析】D

人身保险金不属于遗产继承。

7. 【答案与解析】C

民事权利主体是指参与民事法律关系，享有民事权利并承担民事义务的自然人、法人及非法人组织。

8. 【答案与解析】A

以汇票、支票、本票、债权、存款单、仓单、提单出质的，当事人应当订立书面合同。质权自权利凭证交付质权人时设定。

9. 【答案与解析】B

保证的方式有一般保证和连带责任保证。当事人所保证方式没有约定或者约定不明确的，按照连带责任保证承担保证责任。

10. 【答案与解析】B

可参照民事法律行为应当具备的条件的内容。

11. 【答案与解析】C

采用数据电文形式订立合同的，收件人的主营业地为合同成立的地点。

12. 【答案与解析】B

可参照法人成立的要件的内容。

13. 【答案与解析】B

保证的方式有一般保证和连带责任保证。

14. 【答案与解析】B

2007年3月16日，第十届全国人大五次会议通过了《中华人民共和国物权法》，该法于2007年10月1日施行。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】ACD

民事主体是指依照民事法律规范具有参与民事法律关系的资格，并以自己的名义享有民事权利和承担民事义务的人。因此B项不符合题意。

2. 【答案与解析】ABCDE

五个选项均符合题意。无权代理是指行为人不具有代理权，但以他人的名义与第三人进行代理行为。无权代理经被代理人追认，即直接对被代理人发生法律效力，产生与有权代理相同的法律后果。

3. 【答案与解析】ABCD

民事诉讼当事人包括原告、被告、第三人和共同诉讼人。

4. 【答案与解析】BC

涉外仲裁委员会应当将当事人的申请提交被申请人所在地或者财产所在地的基层人民法院。

5. 【答案与解析】ABCDE

五项均符合题意，具体可参照考点 6。

6. 【答案与解析】AD

《物权法》第一百八十四条列举了如下财产不得抵押：（1）土地所有权。（2）耕地、宅基地、自留地、自留山等集体所有的土地使用权，但法律规定可以抵押的除外。（3）学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的教育设施、医疗卫生设施和其他社会公益设施。（4）所有权、使用权不明或者有争议的财产。（5）依法被查封、扣押、监管的财产。（6）法律、行政法规规定不得抵押的其他财产。

7. 【答案与解析】ABDE

《担保法》规定了五种担保方式：保证、抵押、质押、留置和定金。

8. 【答案与解析】BCDE

可撤销合同的类型：（1）因重大误解订立的合同。（2）显失公平的合同。（3）因欺诈而订立的合同。（4）因胁迫而订立的合同。（5）乘人之危的合同。

三、判断题

1. 【答案与解析】×

《物权法》第一百八十条规定，债务人或者第三人有权处分的下列财产可以抵押：（1）建筑物和其他土地附着物。（2）建设用地使用权。（3）以招标、拍卖、公开协商等方式取得的荒地等土地承包经营权。（4）生产设备、原材料、半成品、产品。（5）正在建造的建筑物、船舶、航空器。（6）交通运输工具。（7）法律、法规未禁止抵押的其他财产。

2. 【答案与解析】×

民法的调整对象一是平等主体之间的人身关系，二是平等主体之间的财产关系。

3. 【答案与解析】√

2007 年 3 月 16 日，第十届全国人大五次会议通过了《中华人民共和国物权法》，该法于 2007 年 10 月 1 日施行。

4. 【答案与解析】×

同一动产上已经设立抵押权或者质权，该动产又被留置的，留置权人优先受偿。

5. 【答案与解析】×

有下列情形之一的，要约不得撤销：①要约人确定了承诺期限或者以其他形式明示要约不可撤销；②受要约人有理由认为要约是不可撤销的，并已经为履行合同做了准备工作。

6. 【答案与解析】×

此题考查了合同成立与合同生效的区别，而两者显然是不同的。合同成立是指合同订立过程的结束。合同生效是指已经成立的合同具有法律约束力，合同成立是合同生效的前提。而承诺生效时即是合同成立时，这仅仅是合同生效的前提，它不等同于合同生效。合同成立只是事实问题，而合同生效是法律评价问题。合同成立要简单得多。

7. 【答案与解析】×

协议解除，是指当事人协商一致而解除合同。约定解除权，是指双方在原合同中约定解除权条款，或另行签订一个合同赋予一方或双方当事人在一定条件下享有解除权。

8. 【答案与解析】√

《物权法》明确规定了抵押权人行使抵押权的时限，即抵押权人应当在主债权诉讼时效期间行使抵押权；未行使的，人民法院不予保护。

9. 【答案与解析】×

同一财产法定登记的抵押权与质权并存时，抵押权人优先于质权人受偿。

10. 【答案与解析】×

可参照订立合同应遵守的规定的內容。

11. 【答案与解析】×

法人依法设立并领取营业执照的分支机构属于非法人组织。

商事法律制度

本章内容概览

本章主要讲述公司的成立、生效、终止及破产的内容。通过本章的学习，读者应了解我国的公司、证券、保险、信托、票据和破产基本法律制度，熟悉和掌握公司设立及运营、证券的发行与交易、保险合同、信托的特征和当事人权利义务、票据行为和票据权利、破产债权人保护等主要法律规则。

本章常见考点

- 公司的定义和分类。
- 证券法和保险法的定义及原则。
- 信托与委托的定义与区别。
- 票据的定义及功能。
- 票据行为的种类和票据权利。
- 破产的法律制度。

第一节 公司法律制度

考点 1 公司的概念和种类

公司，是指股东依照《公司法》的规定出资设立，股东以其出资额或认购的股份对公司承担责任，公司以其全部资产对公司债务承担责任的企业法人。

根据各国公司法所确定的法定分类标准及公司法理论研究中公认的法理分类标准，公司的分类如图 17-1 所示。

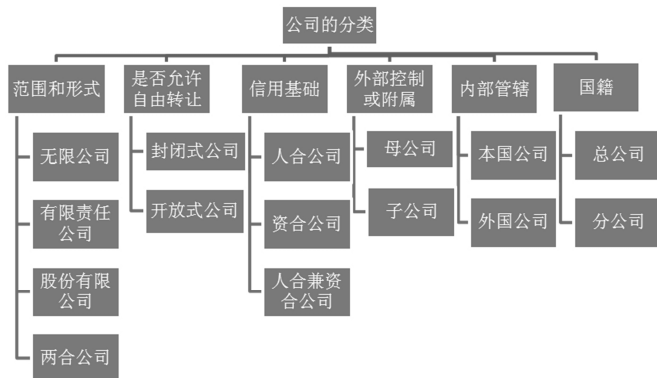


图 17-1 公司的分类

【例题 1】以公司内部管辖关系为标准，可以将公司分为母公司和子公司。() (判断题)

【答案】×

【解析】以公司内部管辖关系为标准，可以将公司分为总公司和分公司。

【例题 2】以下哪项不是以公司信用基础为标准划分的？() (单项选择题)

A. 人合公司 B. 资合公司 C. 两合公司 D. 人合兼资合公司

【答案】C

【解析】两合公司是按照公司的范围和形式划分的。

考点 2 公司设立制度

公司设立是指公司发起人为促成公司成立并取得法人资格，依照法律规定的条件和程序所必须完成的一系列法律行为的总称。

公司章程，是指公司依法制订的，规定公司名称、住所、经营范围、经营管理制度等重大事项的基本文件，也是公司必备的规定公司组织及活动基本规则的书面文件。

公司章程有如下作用：

- 公司章程是公司设立过程中重要的法律文件。
- 公司章程是确定公司权利、义务关系的基本法律文件。
- 公司章程是公司对外进行经济交往的基本法律依据。
- 公司章程是公司的自治规范。

【例题 3】根据《公司法》的规定，股份有限公司募集设立是指由发起人认购公司应发行股份的一部分，其余股份向社会公开募集或向特定对象募集而设立公司。() (判断题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的。具体可参照公司设立的概念。

考点 3 公司资本制度

公司资本，是股东为达到公司目的所实施的财产出资的总额。公司资本制度是《公司法》确认的资本筹措与运营的重要制度。我国公司资本制度的特点如图 17-2 所示。

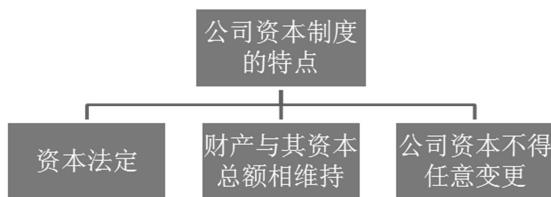


图 17-2 我国公司资本制度的特点

公司资本制度的特点的内容如表 17-1 所示。

表 17-1 公司资本制度的特点的内容

资本法定	公司设立时，其资本必须以章程加以确定，并应由股东认足、缴足（或募足），其目的在于使公司在成立时就有稳固的财产基础。《公司法》允许公司资本的分批缴纳
财产与其资本总额相维持	我国《公司法》中关于非货币出资不得高估作价的规定，关于非货币出资的实际价额显著低于公司章程所定价额时股东责任的规定，关于股票发行价格不得低于票面金额的规定，均体现了这一精神
公司资本不得任意变更	公司增加或减少注册资本，须由公司股东会（或股东大会）作出决议，并由代表三分之二以上表决权的股东通过，并须进行相应的变更登记

- 【例题 4】关于我国公司资本制度的特点的描述不正确的是（ ）。(多项选择题)
- A. 《公司法》规定公司设立时，其资本必须以章程加以确定，并应由股东认足、缴足（或募足）
- B. 《公司法》不允许公司资本的分批缴纳
- C. 《公司法》规定公司必须有相当的财产与其资本总额相维持
- D. 《公司法》强调公司资本不得任意变更

【答案】B

【解析】新的《公司法》允许公司资本的分批缴纳。

考点 4 公司组织机构

公司组织机构是指从事公司经营活动的决策、执行和监督的公司最高领导机构。公司组织机构如图 17-3 所示。



图 17-3 公司组织机构

公司组织机构的内容如表 17-2 所示。

表 17-2 公司组织机构的内容

股东大会	股东大会（或股东会）作为公司的权力机构，决定公司战略性的重大问题，选举和更换董事，选举和更换由股东代表出任的监事，决定公司组织变更、解散、清算，修改公司章程等。股东大会还有监督董事会和监事会的职责
董事会	董事会（不设董事会的公司为执行董事）是公司的经营决策机构，负责召集股东会，并向股东会报告工作；执行股东大会决议，负责公司日常经营决策；聘任或者解聘公司经理（总经理），制定公司基本管理制度
监事会	监事会（不设监事会的公司为监事）是公司的法定监督机构，负责检查公司财务，并对董事、经理行为的合法性及是否损害公司利益进行监督
公司经理	公司经理是由董事会聘任的、对公司日常经营管理负有总责的高级管理人员，公司经理对董事会负责，是公司的代理人，但不必然是公司的法定代表人

- 【例题 5】董事长的正确定位是：董事长是公司的董事长而不仅仅是董事会的董事长。（ ）(单项选择题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的。董事长又统称为董事会，可参照董事会的具体内容。

【例题 6】银行公司治理主体包括（ ）。(多项选择题)

A. 董事会 B. 股东大会 C. 监事会 D. 高级管理层 E. 主管

【答案】ABCD

【解析】公司组织机构包括股东大会、董事会、监事会和公司经理。

考点 5 公司终止制度

公司因破产或解散而导致终止，丧失其企业法人资格。公司终止主要有如下两种情形：公司破产和公司解散。

公司破产。根据《公司法》的规定，不能清偿到期债务是公司破产的原因（或破产界限）。这里的不能是指持续的不能。

公司解散。《公司法》规定，公司有下列情形之一，可以解散：

- 公司章程规定的营业期限届满或者公司章程规定的其他解散事由出现时。
- 股东会或股东大会决议解散。
- 因公司合并或者分立需要解散的。
- 公司违反法律、行政法规被依法吊销营业执照、责令关闭或被撤销。
- 人民法院依法予以解散的。

【例题 7】根据我国《公司法》关于公司解散和清算的相关内容，以下表述正确的是（ ）。(多项选择题)

- A. 除因公司合并或者分立需要解散外，出现其他原因而解散的，应当在解散事由出现之日起 30 日内成立清算组，开始清算
- B. 公司合并或者分立需要解散的，不必进行清算
- C. 清算期间，公司存续，但不得开展与清算无关的经营活动
- D. 公司清算结束后，清算组应当制作清算报告，报股东会、股东大会或者人民法院确认
- E. 公司清算结束后，公司法人资格消灭

【答案】BCD

【解析】具体可参照本小节内容。

第二节 证券与保险法律制度

考点 6 证券法

证券法是以规范证券发行、交易和监管等活动为主要内容的法律。证券法的宗旨是规范证券发行和交易行为，保护投资者的合法权益，维护社会经济秩序和社会公共利益，促进社会主义市场经济的发展。

《证券法》还规定了平等、自愿、有偿、诚实信用原则，分业经营、分业管理原则及合法原则等。其中，三公原则是《证券法》的最基本原则。三公原则如图 17-4 所示。

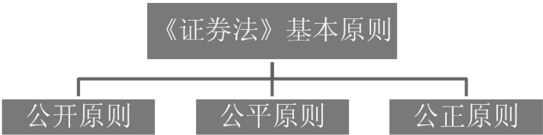


图 17-4 三公原则

三公原则的内容如表 17-3 所示。

表 17-3 三公原则的内容

公开原则	包括证券信息的初期披露和持续披露两个方面，它要求证券发行人必须依法将与证券有关的一切真实情况予以公开，以供投资者投资决策时参考
公平原则	要求证券发行、交易活动中的所有参与者都有平等的法律地位，各自的合法权益能够得到公平的保护
公正原则	是针对证券监管机构的监管行为而言的，它要求证券监督管理部门在公开、公平原则的基础上，对一切被监管对象给予公正待遇

【例题 8】证券发行管理制度不包括（ ）。(单项选择题)
A. 审批制 B. 核准制 C. 审查制 D. 注册制

【答案】C

【解析】具体可参照考点 6。

考点 7 保险法

保险，指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限等条件时承担给付保险金责任的商业保险行为。

根据不同的划分标准，可将保险进行分类，如图 17-5 所示。

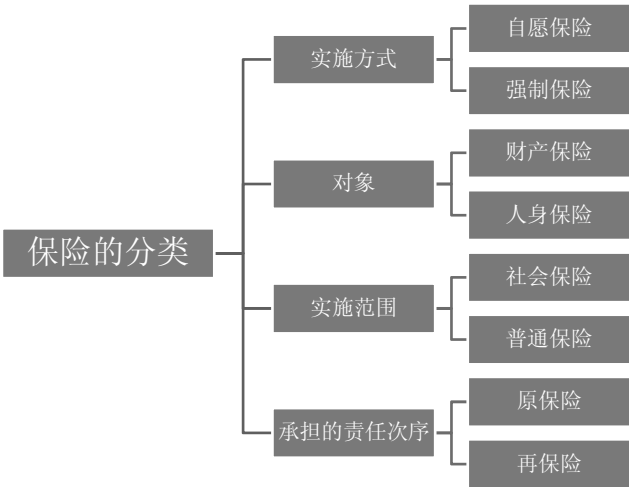


图 17-5 保险的分类

保险分类的内容如表 17-4 所示。

表 17-4 保险分类的内容

自愿保险	指投保人和保险人在遵循公平互利、协商一致的基础上自愿签订的保险合同，如机动车的车辆损失险
强制保险	指以国家法律规定必须参加的保险，如机动车交通事故责任强制保险
财产保险	指投保人根据合同约定，向保险人交付保险费，保险人按保险合同的约定对所承保的财产及其有关利益因自然灾害或意外事故造成的损失承担赔偿责任的保险，如家庭财产保险
人身保险	指的是以人的寿命和身体为保险标的的保险。如人身意外伤害保险
社会保险	是一种为丧失劳动能力、暂时失去劳动岗位或因健康原因造成损失的人口提供收入或补偿的一种社会和经济制度。社会保险包括养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险
普通保险	由保险公司经营的商业保险
原保险	指保险人向投保人支付保费，对约定的可能发生的事事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的保险合同
再保险	是保险人在原保险合同的基础上，通过签订分保合同，将其所承保的部分风险和责任向其他保险人进行保险的行为

【例题 9】保险合同的内容是保险双方的权利义务关系。() (判断题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的。保险合同是投保人和保险人约定保险权利义务关系的协议。保险合同的内容是保险双方的权利义务关系。

【例题 10】下列不属于保险分类的是()。(单项选择题)

- A. 保险的实施方式
- B. 保险主体不同
- C. 保险对象的不同
- D. 保险实施范围的不同

【答案】B

【解析】根据不同的划分标准，保险可以进行如下分类：(1)按照保险的实施方式。(2)按照保险对象的不同。(3)按照保险实施范围的不同。(4)按照保险承担的责任次序。

【例题 11】按照保险实施范围的不同，保险可以分为()。(多项选择题)

- A. 社会保险
- B. 普通保险
- C. 财产保险
- D. 人身保险
- E. 自愿保险

【答案】AB

【解析】按照保险实施范围的不同，保险可以分为社会保险和普通保险。

第三节 信托法律制度

考点 8 信托概述

信托，是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的，进行管理或者处分的行为。

信托与委托的区别如表 17-5 所示。

表 17-5 信托与委托的区别

区 别	信 托	委 托
当事人数量不同	是多方的，至少有委托人、受托人、受益人三方	仅有委托人与受托人双方
财产所有权变化不同	要从自有财产中分离出来	所有权不发生变化
成立的条件不同	必须有确定的信托财产	不一定以存在财产为前提
名义不同	受托人以自己的名义行事	代理人一般只能以委托人的名义行事
权限不同	依据法律法规和信托合同规定管理运用信托财产	仅以委托人的授权为限
期限的稳定性不同	不能解除，稳定性强	可随时撤销解除委托代理关系，稳定性较差

【例题 12】委托是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的，进行管理或者处分的行为。() (判断题)

【答案】×

【解析】区别信托与委托，此题是信托的概念。

考点 9 信托的设立

设立信托，应当采取书面形式。根据《信托法》的规定，书面形式包括信托合同、遗嘱或者法律、行政法规规定的其他书面文件等。采取信托合同形式设立信托的，信托合同签订时，信托成立。

信托法律关系的主体一般包括委托人、受托人和受益人。其内容如表 17-6 所示。

表 17-6 信托法律关系主体的内容

委托人	信托关系的创设者，应当是具有完全民事行为能力的自然人、法人或依法成立的其他组织
受托人	承担着管理信托财产的责任，应当是具有完全民事行为能力的自然人或法人
受益人	在信托中享有信托受益权的人。受益人可以是自然人、法人或者依法成立的其他组织。受益人没有行为能力限制

【例题 13】委托人的权利主要是 ()。(多项选择题)

- A. 知情权
- B. 监督权
- C. 解任权
- D. 管理方法变更权
- E. 撤销权

【答案】ACDE

【解析】委托人的权利不包括监督权。

第四节 票据法律制度

考点 10 《票据法》概述

票据，是指出票人依法签发，由自己无条件支付或委托他人无条件支付一定金额的有价证券。按照《票据法》的规定，票据包括汇票、本票和支票。票据的特征如图 17-6 所示。

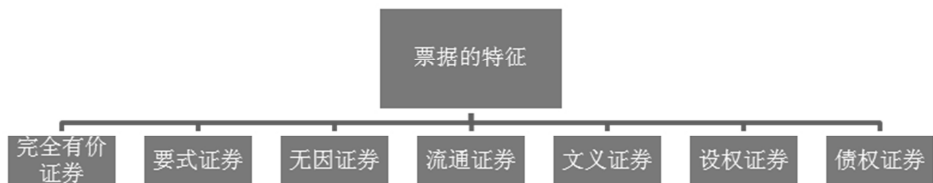


图 17-6 票据的特征

票据特征的主要内容如表 17-7 所示。

表 17-7 票据特征的内容

完全有价证券	票据与一定的财产权利或价值结合在一起，并以一定货币金额表示其价值，票据的权利与票据不可分开
要式证券	票据的格式是由法律规定的，必须根据法律规定的必要形式制作，票据才能有效
无因证券	票据的持票人行使票据权利时，无须说明其取得票据的原因，只要占有票据就可以行使票据权利
流通证券	除票据特别注明外，票据在到期前，可以通过背书方式转让而流通。票据的流通性是票据的基本特征
文义证券	票据上的权利义务必须以票据上的文字记载为准。有关票据债权人或票据债务人，均应当对票据上所记载的文义负责，不得以任何方式或理由变更票据上文字记载的意义
设权证券	票据是创设权利，而不是证明已经存在的权利。票据一经做成，票据上的权利便随之而确立
债权证券	票据所创设的权利是金钱债权，票据持有人，可以对票据记载的一定数额的金钱向票据的特定债务人行使请求付款权，因此票据是一种金钱债权证券

【例题 14】按照《票据法》的规定，票据不包括（ ）。（单项选择题）

- A. 汇票 B. 本票 C. 通票 D. 支票

【答案】C

【解析】按照《票据法》的规定，票据包括汇票、本票和支票。

【例题 15】票据的特征包括哪些内容？（ ）（多项选择题）

- A. 设权证券 B. 要式证券 C. 无因证券
D. 流通证券 E. 文义证券

【答案】ABCDE

【解析】五项均符合题意，具体可参照图 17-6。

考点 11 票据的功能

票据的功能包括：汇兑作用、支付与结算作用、融资作用、替代货币作用、信用作用。其内容如表 17-8 所示。

表 17-8 票据功能的内容

汇兑作用	汇兑即异地支付，通常由汇款人将款项交存银行，由银行作为出票人将签发的汇票寄往异地或交持票人持往异地，持票人向异地银行兑取现金或凭此办理转账结算
支付与结算作用	票据最早是作为支付工具出现的。汇票和支票是委托他人付款，本票则是出票人自己付款。这是票据最原始、最简单的作用。结算作用是在经济交往中，当双方当事人互为债权人与债务人时，可运用票据进行结算，以抵消债务

续表

融资作用	通过票据贴现来实现。所谓票据贴现，是指未到期票据的买卖行为，持有未到期票据的人通过卖出票 据得到现款
替代货币作用	票据作为支付工具和结算工具，代替了现金支付和以现金为内容的结算；票据的背书，使票据像货币 一样得以流通。因此，票据也被形象地称为商人的货币
信用作用	这是票据作为商业信用工具的体现。当事人进行贸易时，可以使用票据进行结算，并约定一定期限付 款。在票据到期之前，票据的持有人可以利用出票人和承兑人的信用转让票据

【例题 16】票据的功能包括（ ）。(多项选择题)

A. 汇兑作用 B. 支付与结算作用 C. 融资作用

D. 替代货币作用 E. 信用作用

【答案】ABCDE

【解析】五项均符合题意，具体可参照考点 11。

考点 12 票据行为

票据行为是指以发生、变更或消灭票据的权利义务关系为目的的法律行为，包括出票、背书、承兑和保证。票据行为的种类如图 17-7 所示。

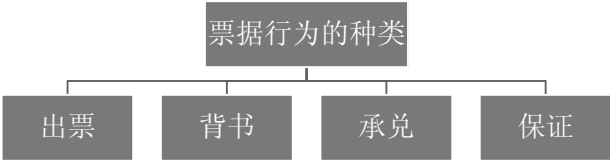


图 17-7 票据行为的种类

票据行为的内容如表 17-9 所示。

表 17-9 票据行为的内容

出票	指出票人依照法定款式做成票据并交付于受款人的行为。它包括“做成”和“交付”两种行为
背书	指持票人转让票据权利予他人。票据的特点在于其流通，票据转让的主要方法是背书，当然除此之外还有单 纯交付。背书是转让票据权利的行为，票据一经背书转让，票据上的权利也随之转让给被背书人
承兑	指汇票的付款人承诺负担票据债务的行为。承兑为汇票所独有，汇票的发票人和付款人之间是一种委托关系， 发票人签发汇票，并不等于付款人就一定付款，持票人为确定汇票到期时能得到付款，在汇票到期前向付款人 进行承兑提示
保证	指除票据债务人以外的人为担保票据债务的履行、以承担同一内容的票据债务为目的的一种附属票据行为。 票据保证的目的是担保其他票据债务的履行，适用于汇票和本票，不适用于支票

【例题 17】远期汇票的付款人承诺负担票据债务的行为称为（ ）。(单项选择题)

A. 转让 B. 出票 C. 承兑 D. 背书

【答案】C

【解析】承兑是指汇票的付款人承诺负担票据债务的行为。承兑为汇票所独有。

【例题 18】票据业务一般包括（ ）三类。(多项选择题)

A. 票据发行业务 B. 票据延伸业务 C. 票据交易业务

D. 票据背书业务

E. 票据抵押业务

【答案】ACE

【解析】票据业务一般包括票据发行、票据交易和票据抵押业务。

考点 13 票据权利

票据权利是持票人因合法拥有票据而向票据债务人请求支付票据金额的权利。票据权利包括付款请求权和追索权。

票据权利的取得、行使和保全的内容如表 17-10 所示。

表 17-10 票据权利的内容

票据权利的取得	原始取得	发票人制成票据并交付给受款人后，受款人即从发票人处得到票据权利，这种取得票据的方式为原始取得
	继受取得	继受取得是指持票人从有正当处分权的人那里依背书转让或者交付程序而取得票据，为继受取得
票据权利的行使	是指票据债权人请求票据债务人履行其票据债务行为。票据权利的行使，应当在票据债务人的营业场所和营业时间内进行	
票据权利的保全	是指票据债权人为了防止其票据权利的丧失，依《票据法》规定而采取的行为。例如，为防止追索权的丧失，采取作出拒绝证书的方式	

【例题 19】票据权利的行使，是指票据债权人请求票据债务人履行其票据债务行为。（ ）（判断题）

【答案】√

【解析】这句话是正确的，具体可参考表 17-10。

【例题 20】下列属于票据继受取得的方式的有（ ）。（多项选择题）

A. 背书

B. 继承

C. 税收

D. 交付

E. 因公司合并而取得

【答案】ABCE

【解析】持票人从有正当处分权的人那里依背书转让或者交付程序而取得票据的，为继受取得。如因背书而取得，因税收、继承、赠与而取得，因公司合并而取得等。

考点 14 票据丧失的补救措施

票据丧失因票据本身的毁灭和遗失等，分为绝对丧失和相对丧失。票据丧失后，为保护原票据持有人的权利，法律规定了三种补救措施，如图 17-8 所示。

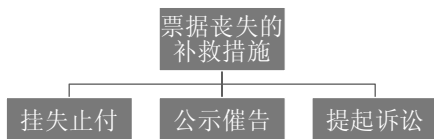


图 17-8 票据丧失的补救措施

票据丧失补救措施的内容如表 17-11 所示。

表 17-11 票据丧失补救措施的内容

挂失止付	指持票人丢失票据后，依照《票据法》规定的程序通知票据上记载的付款人停止支付的行为
公示催告	指人民法院根据票据权利人的申请，以向社会公示的方法，将丧失的票据加以公示，催促不明利害关系的相关当事人在一定的期间向法院申报票据权利，如不在规定的期间内申报，就不能以有关的票据权利请求法律保护
提起诉讼	票据丧失后，也可以提起民事诉讼，请求法院确认其票据权利。在起诉的同时，失票人可以向法院申请诉讼保全措施，由法院通知付款人或代理付款人暂停支付

【例题 21】公示催告应当向（ ）的基层人民法院申请。（单项选择题）
A. 持票人营业所在地 B. 票据出票地 C. 票据承兑地 D. 票据支付

【答案】D
【解析】公示催告程序必须由票据支付地的基层人民法院管辖。

【例题 22】票据丧失时的补救措施有（ ）。（多项选择题）
A. 挂失止付 B. 请求赔偿 C. 公示催告
D. 重开票据 E. 提起诉讼

【答案】ACE
【解析】票据丧失的补救措施包括：挂失止付、公示催告和提起诉讼。

第五节 破产法律制度

考点 15 破产法概述

破产，是指当债务人不能清偿到期债务时，法院对债务人的财产进行强制执行，以使全体债权人获得公平清偿的法律程序。

2006 年 8 月，第十届全国人民代表大会常务委员会第二十三次会议通过了《中华人民共和国企业破产法》（以下简称《破产法》），该法于 2007 年 6 月 1 日起施行。《破产法》实施后，最高人民法院陆续发布了一系列有关破产的司法解释。

考点 16 破产的申请和受理

我国《破产法》在破产程序启动上采取申请主义原则。人民法院根据破产申请人的申请而启动破产程序。无人申请时，人民法院不得自行启动破产程序。

破产申请的主体包括：债务人、债权人和清算人。其内容如表 17-12 所示。

表 17-12 破产申请主体的内容

债务人	债务人可以向人民法院提出“重整、和解或者破产清算”的申请
债权人	债权人可以向人民法院提出“重整或者破产清算”的申请
清算人	企业法人已解散但未清算或者未清算完毕，资产不足以清偿债务的，依法负有清算责任的人应当向人民法院申请破产清算

人民法院受理破产案件后，应通知债权人，并予以公告。破产法律后果的内容如表 17-13 所示。

表 17-13 破产法律后果的内容

对债务人的约束	人民法院受理破产申请的裁定送达债务人之日起至破产程序终结之日,债务人的有关人员承担相关任务
禁止个别清偿	人民法院受理破产申请后,债务人对个别债权人的债务清偿无效
对债务人的债务人或者财产持有人的约束	人民法院受理破产申请后,债务人的债务人或者财产持有人应当向管理人清偿债务或者交付财产
债务人和对方当事人均未履行完毕的合同的处理	人民法院受理破产申请后,应当同时指定管理人。管理人对破产申请受理前成立而债务人和对方当事人均未履行完毕的合同有权决定解除或者继续履行,并通知对方当事人
解除保全,中止执行	人民法院受理破产申请后,有关债务人财产的保全措施应当解除,执行程序应当中止
对其他民事程序的影响	人民法院受理破产申请后,已经开始而尚未终结的有关债务人的民事诉讼或者仲裁应当中止

【例题 23】破产案件由债务人住所地人民法院管辖。() (判断题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的,具体可参照考点 16。

【例题 24】破产产生的法律后果有()。(多项选择题)

- A. 对债务人的约束
- B. 禁止个别清偿
- C. 对债务人的债务人或者财产持有人的约束
- D. 对其他民事程序的影响
- E. 解除保全,中止执行。

【答案】ABCDE

【解析】五项均符合题意,具体可参照表 17-13。

考点 17 债务人财产

债务人财产,即为破产申请受理时属于债务人的全部财产,以及破产申请受理后至破产程序终结前债务人取得的财产。债务人财产范围包括:

- 破产申请受理时属于债务人的全部财产,包括固定资产、流动资产等。
- 破产申请受理后至破产程序终结前债务人取得的财产。
- 他人应对债务人的出资。人民法院受理破产申请后,债务人的出资人尚未完全履行出资义务的,管理人应当要求该出资人缴纳所认缴的出资,而不受出资期限的限制。
- 债务人的董事、监事和高级管理人员利用职权从企业获取的非正常收入和侵占的企业财产,管理人应当追回。
- 取回的质物、留置物。
- 对不当行为行使追回权而取得的财产。

【例题 25】债务人财产的除外不包括()。(单项选择题)

- A. 取回权
- B. 别除权
- C. 抵销权
- D. 追回权

【答案】D

【解析】追回权,是指因债务人或其他人的不当行为导致债务人财产遭受损害,法律赋予管理人依法追回有关财产的权利。不属于债务人财产的除外。

考点 18 破产债权及申报

破产债权，是指在人民法院受理破产申请时对债务人享有的债权。

人民法院受理破产申请后，应当确定债权人申报债权的期限。债权申报期限自人民法院发布受理破产申请公告之日起计算，最短不得少于 30 日，最长不得超过 3 个月。债权人应当在人民法院确定的债权申报期限内向管理人申报债权。在人民法院确定的债权申报期限内，债权人未申报债权的，可以在破产财产最后分配前补充申报；但是，此前已进行的分配，不再对其补充分配。连带债权人可以由其中一人代表全体连带债权人申报债权，也可以共同申报债权。

考点 19 债权人会议和债权人委员会

债权人会议，是指由全体债权人组成并代表全体债权人的利益，对债务人破产事项进行决议的机构。债权人会议的职权如图 17-9 所示。

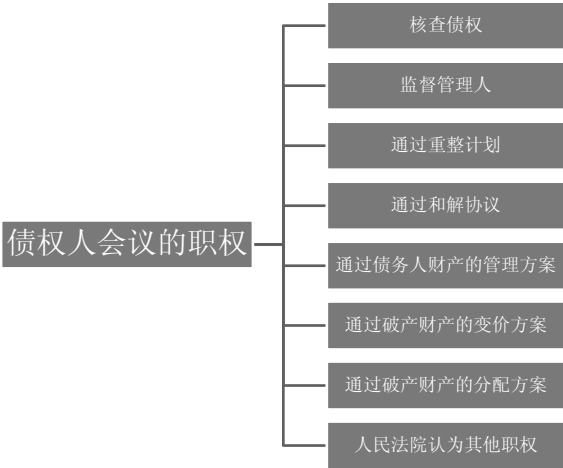


图 17-9 债权人会议的职权

债权人委员会由债权人会议选任的债权人代表和一名债务人的职工代表或者工会代表组成。债权人委员会成员不得超过 9 人。债权人委员会成员应当经人民法院书面决定认可。债权人委员会的职权如图 17-10 所示。

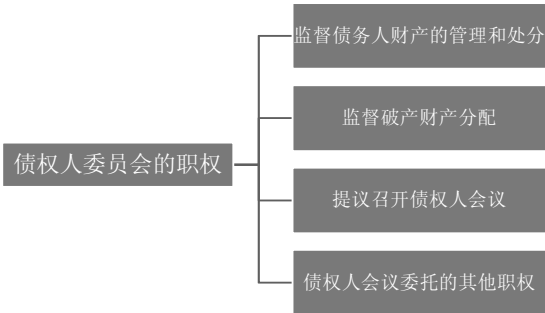


图 17-10 债权人委员会的职权

【例题 26】第一次债权人会议由人民法院召集，自债权申报期限届满之日起 20 日内召开。() (判断题)

【答案】×

【解析】应在自债权申报期限届满之日起 15 日内召开。

【例题 27】债权人会议的职权包括 ()。(多项选择题)

- A. 核查债权

B. 通过和解协议

C. 监督管理人

D. 通过重整计划

E. 通过债务人财产的管理方案

【答案】ABCDE

【解析】上述五项均符合题意，具体可参照图 17-9。

考点 20 重整与和解

重整，经由利害关系人申请，在法院主持下由债务人与债权人达成协议，制定整顿计划，对债务人进行生产经营上的重整和债权债务关系上的清理，以期摆脱财务困境，重获经营能力的法律程序。

和解，是指丧失偿债能力的债务人与其债权人之间就延期、分期清偿债务，或者免除债务达成协议，以中止破产程序，防止债务人破产的法律制度。和解的程序如图 17-11 所示。

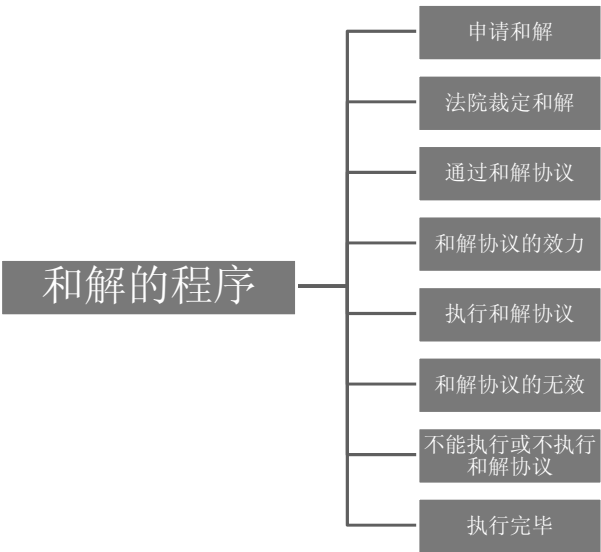


图 17-11 和解的程序

和解的内容如表 17-14 所示。

表 17-14 和解的内容

申请和解	债务人可以依照《破产法》规定，直接向人民法院申请和解；也可以在人民法院受理破产申请后、宣告债务人破产前，向人民法院申请和解。债务人申请和解，应当提出和解协议草案
------	--

续表

法院裁定和解	人民法院经审查认为和解申请符合本法规定的，应当裁定和解，予以公告，并召集债权人会议讨论和解协议草案。对债务人的特定财产享有担保权的权利人，自人民法院裁定和解之日起可以行使权利
通过和解协议	债权人会议通过和解协议的决议，由出席会议的有表决权的债权人过半数同意，并且其所代表的债权额占无财产担保债权总额的三分之二以上
和解协议的效力	经人民法院裁定认可的和解协议，对债务人和全体和解债权人均有约束力。和解债权人未依照法律规定申报债权的，在和解协议执行期间不得行使权利；在和解协议执行完毕后，可以按照和解协议规定的清偿条件行使权利
执行和解协议	债务人应当按照和解协议规定的条件清偿债务
和解协议的无效	因债务人的欺诈或者其他违法行为而成立的和解协议，人民法院应当裁定无效，并宣告债务人破产
不能执行或不执行和解协议	债务人不能执行或者不执行和解协议的，人民法院经和解债权人请求，应当裁定终止和解协议的执行，并宣告债务人破产
执行完毕	按照和解协议减免的债务，自和解协议执行完毕时起，债务人不再承担清偿责任

【例题 28】自人民法院裁定债务人重整之日起至重整程序终止，为重整期间。（ ）（判断题）

【答案】√

【解析】这句话是正确的。

【例题 29】和解的程序包括（ ）。（多项选择题）

- A. 申请和解
- B. 法院裁定和解
- C. 通过和解协议
- D. 和解协议的效力
- E. 执行和解协议

【答案】ABCDE

【解析】五项均符合题意，具体可参照图 17-11。

考点 21 破产清算

破产清算包括破产宣告、破产财产的变价和分配、破产程序的终结三个阶段。破产清算的内容如表 17-15 所示。

表 17-15 破产清算的内容

破产宣告	是指人民法院经依法宣布债务人破产并予以公告的审判行为
破产财产的变价和分配	变价指管理人将破产财产中的非金钱财产，以变卖或拍卖的方式，转变为金钱财产的行为或过程。分配应当以货币分配方式进行
破产程序的终结	引起破产程序终结的法律事实

【例题 30】破产清算包括（ ）。（多项选择题）

- A. 破产宣告
- B. 破产财产的变价
- C. 破产财产的分配
- D. 破产财产的出售
- E. 破产程序的终结

【答案】ABCE

【解析】破产清算包括破产宣告、破产财产的变价和分配、破产程序的终结。

第六节 本章系统自测

一、单项选择题

- 根据《公司法》，下列关于公司资本制度的说法，不正确的是（ ）。
 - 《公司法》允许公司资本分批缴纳
 - 股票发行价格不得高于票面金额
 - 非货币出资不得高估作价
 - 公司资本不得任意变更
- 公司董事会必须对（ ）负责。
 - 中小投资人
 - 股东会
 - 董事会
 - 监事会
- 甲给乙开了一张 2 万元的现金支票，乙将支票背书转让给丙，后甲发现被乙欺诈，但丙拿着支票向甲要求偿付时，甲必须给丙 2 万元，这说明了票据的（ ）。
 - 设权性
 - 要式性
 - 无因性
 - 文义性
- （ ）是票据作为商业信用工具的体现。
 - 融资作用
 - 汇兑作用
 - 信用作用
 - 支付与结算作用
- 票据转让的主要方式是（ ）。
 - 交付
 - 变更
 - 背书
 - 付款
- 《破产法》规定的债权申报期限自人民法院发布受理破产申请公告之日起计算，最长不超过（ ）。
 - 一个月
 - 两个月
 - 三个月
 - 六个月
- 破产财产不足以清偿同一顺序的清偿要求的，（ ）。
 - 按照先公后私顺序分配
 - 按照比例分配
 - 重新确定优先顺序
 - 提请债权人会议决定
- 公司成立的日期是（ ）。
 - 发起人发起的日期
 - 发起人提交申请的日期
 - 公司营业执照签发的日期
 - 公司第一天正式营业的日期
- 根据《公司法》，下列各项表述中，正确的是（ ）。
 - 分公司、子公司都具有法人资格
 - 分公司、子公司都不具有法人资格
 - 分公司不具有法人资格，其民事责任由总公司承担
 - 子公司具有法人资格，其民事责任由母公司承担
- 以下哪项不是我国《公司法》以股东承担责任的范围和形式、股东人数多少分类的？（ ）
 - 无限责任公司
 - 股份有限公司
 - 有限责任公司
 - 国有独资公司
- 持票人对前手的追索权，自被拒绝付款之日起（ ）不行使而消失。
 - 一个月
 - 两个月
 - 三个月
 - 六个月
- 在我国，（ ）是最重要的企业法人形式。
 - 公司法人
 - 联营企业法人
 - 单一企业法人
 - 外资企业法人

13. 1979 年, 新中国第一家信托投资公司是 ()。
- A. 上海国际信托投资公司 B. 广州国际信托投资公司
C. 中国国际信托投资公司 D. 中华国际信托投资公司
14. 金融机构破产和解散时, 应当将客户身份资料和客户交易信息 ()。
- A. 销毁 B. 移交国务院有关部门指定的机构
C. 出售给其他金融机构 D. 退还给客户

二、多项选择题

1. 《公司法》规定, 公司破产应至少满足 () 之一。
- A. 公司连续 3 年亏损 B. 公司不能清偿到期债务
C. 公司因解散而清算, 资不抵债
D. 公司未来 5 年预测都无盈利 E. 公司转移财产
2. () 是《证券法》规定的最基本的原则。
- A. 公开 B. 公正 C. 平等
D. 公平 E. 诚实信用
3. 公司申请公司债券上市交易, 应当符合下列 () 条件。
- A. 公司债券的期限为一年以上
B. 公司债券的期限为五年以上
C. 公司债券实际发行额不少于人民币 5 000 万元
D. 公司申请债券上市时仍符合法定的公司债券发行条件
E. 公司按规定向证券交易所报送申请文件
4. 人民法院受理破产申请前一年内, 管理人有权请求人民法院予以撤销的行为包括 ()。
- A. 无偿转让财产的
B. 以明显不合理的价格进行交易的
C. 对没有财产担保的债务提供财产担保的
D. 对未到期的债务提前清偿的
E. 放弃债权的
5. 债务人财产范围包括 ()。
- A. 固定资产 B. 流动资产 C. 他人应对债务人的出资
D. 取回的质物、留置物 E. 对不当行为行使追回权而取得的财产
6. 导致公司破产的情况有 ()。
- A. 公司亏损 B. 公司不能清偿到期债务
C. 公司因解散而清算, 资不抵债 D. 公司转移财产
E. 公司依法被撤销
7. 根据《中华人民共和国公司法》的规定, 必须经代表 2/3 以上表决权的股东通过的决议是 ()。
- A. 增加或者减少注册资本 B. 修改公司章程 C. 选举和更换董事长

- D. 决定有关董事和监事的报酬
E. 分立、合并、解散
8. 出票包括（ ）和（ ）两种行为。
A. 保证 B. 做成 C. 承兑
D. 交付 E. 背书
9. 根据《公司法》的规定，股份有限公司股东大会作出的下列决议中，必须经出席会议的股东所持表决权三分之二以上通过的是（ ）。
- A. 修改公司章程 B. 公司增加注册资本
C. 公司合并、分立、解散 D. 变更公司形式
E. 制定公司基本管理制度
10. 根据《公司法》的规定，有限责任公司董事会的职责包括（ ）。
- A. 对公司增加或者减少注册资本作出决议 B. 决定公司内部管理机构的设置
C. 执行股东会决议 D. 制定公司的基本管理制度
E. 组织变更、解散、清算、修改公司章程

三、判断题

1. 破产是指当债权人不能清偿到期债务时，法院对债务人的财产进行强制执行，以使全体债务人获得公平清偿的法律程序。（ ）
2. 在重整期间，债务人的董事、监事、高级管理人员不得向第三人转让其持有的债务人的股权。（ ）
3. 破产财产的分配应当以货币分配方式进行。（ ）
4. 董事长的正确定位是：董事长是公司的董事长而不仅仅是董事会的董事长。（ ）
- （单项选择题）
5. 以公司的内部管辖关系为标准，可以将公司分为母公司和子公司。（ ）
6. 与一般金融机构所从事的证券买卖不同，中央银行买卖证券的目的不是赢利。（ ）
7. 债权申报期限自人民法院发布受理破产申请公告之日起计算，最短不得少于 15 日，最长不得超过一个月。（ ）

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】B
股票发行价格不得低于票面金额。
2. 【答案与解析】B
股东会为公司权力机关，董事会必须对其负责。
3. 【答案与解析】C
票据的无因性，有利于保障持票人的权利和票据的顺利流通。
4. 【答案与解析】C

此题是考查票据功能的内容。信用作用是票据作为商业信用工具的体现。

5. 【答案与解析】C

背书是票据转让的主要方式。

6. 【答案与解析】C

债权申报期限自人民法院发布受理破产申请公告之日起, 最短不少于 30 日, 最长不超过三个月。

7. 【答案与解析】B

B 项符合贷款清偿规定。

8. 【答案与解析】C

工商行政管理机关对符合《公司法》规定条件的, 予以登记, 发给公司营业执照。公司营业执照签发日期, 即为公司成立日期。

9. 【答案与解析】C

可参照考点 1 的内容。

10. 【答案与解析】A

我国《公司法》主要以股东承担责任的范围和形式、股东人数的多少将公司分为有限责任公司和股份有限公司两类。国有独资公司是一类特殊的有限责任公司。

11. 【答案与解析】D

持票人对前手的追索权, 自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起六个月不行使而消失; 持票人对前手的再追索权, 自清偿日或者被提起诉讼之日起三个月不行使而消失。

12. 【答案与解析】A

企业法人是指以赢利为目的, 独立从事商品生产和经营活动的法人。在我国, 公司是最重要的企业法人形式。

13. 【答案与解析】C

这道题目可以从名称上初步判断答案为 C 选项。信托公司意在代人理财。在信托投资公司发展鼎盛时期达到了一千多家。第一家成立的是中国国际信托投资公司, 它成立于 1979 年。由于我国社会信用体系缺乏, 它难以起到相应作用, 经常出现违规状况, 已经历五次大规模的清理整顿。

14. 【答案与解析】B

金融机构破产和解散时, 仍有义务妥善处理客户的资料和客户交易信息, 所以销毁和出售给其他金融机构肯定不对, 而客户的身份资料和有关交易信息是由银行记录保存的。若交还客户也许会导致客户对自己的信息进行修改, 不能客观反映客户状况。国务院有专门指定的机构保存、处理客户的信息。维护客户的权益, 同时保证金融秩序的有序进行。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】BC

公司因破产或解散而导致终止, 丧失其企业法人资格。《公司法》的规定, 不能清偿到期债务是公司破产的原因 (或破产界限)。

2. 【答案与解析】ABD

《证券法》规定的最基本的原则是公开、公平和公正原则。

3. 【答案与解析】ACD

公司申请公司债券上市交易,应当符合下列条件:公司债券的期限为一年以上;公司债券实际发行额不少于人民币 5 000 万元;公司申请债券上市时仍符合法定的公司债券发行条件。

4. 【答案与解析】ABCDE

对不当行为行使追回权而取得的财产。人民法院受理破产申请前一年内,涉及债务人财产的下列行为,管理人有权请求人民法院予以撤销:(1)无偿转让财产的;(2)以明显不合理的价格进行交易的;(3)对没有财产担保的债务提供财产担保的;(4)对未到期的债务提前清偿的;(5)放弃债权的。

5. 【答案与解析】ABCDE

债务人财产范围包括:(1)破产申请受理时属于债务人的全部财产,包括固定资产、流动资产等。(2)破产申请受理后至破产程序终结前债务人取得的财产。(3)他人应对债务人的出资。(4)债务人的董事、监事和高级管理人员利用职权从企业获取的非正常收入和侵占的企业财产,管理人应当追回。(5)取回的质物、留置物。(6)对不当行为行使追回权而取得的财产。

6. 【答案与解析】BC

可参观点 5 的内容。

7. 【答案与解析】ABE

可参照公司资本制度的内容

8. 【答案与解析】BD

出票包括“做成”和“交付”两种行为。

9. 【答案与解析】ABCD

股东大会是公司的最高权力机关,它由全体股东组成,对公司重大事项进行决策,有权选任和更换董事,选任和更换股东代表出任的监事,决定公司组织变更、解散、清算,修改公司章程等,对公司的经营管理有广泛的决定权。上述几项都由股东大会决定,《公司法》规定必须经出席会议的股东所持表决权三分之二以上通过。

10. 【答案与解析】BCD

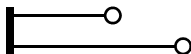
重点要分清董事会和股东大会的职责。股东大会倾向于决定公司战略性的重大问题,董事会倾向于日常经营决策。B、C、D 都属于董事会职责。但是公司注册资本是不轻易变动的,要进行任何变更都需由公司股东大会作出决议,并由代表三分之二以上表决权的股东通过,并需进行相应变更登记。E 也是由股东大会决定的。

三、判断题

1. 【答案与解析】×

破产,是指当债务人不能清偿到期债务时,法院对债务人的财产进行强制执行,以使全体债权人获得公平清偿的法律程序。

2. 【答案与解析】×



经人民法院同意的除外。

3. 【答案与解析】√

这句话是正确的。破产财产的分配方式应当以货币分配方式进行。但是，债权人会议另有决议的除外。

4. 【答案与解析】×

董事长由董事会选举产生。董事长主持股东会，召集并主持董事会，在诉讼事务和非诉讼事务上对外均代表公司。

5. 【答案与解析】×

以公司的外部控制或附属关系为标准，可以将公司分为母公司和子公司。

6. 【答案与解析】√

与一般金融机构所从事的证券买卖不同，中央银行买卖证券的目的不是赢利。中央银行通过买卖证券可以达到调整货币量的目的。

7. 【答案与解析】×

债权申报期限自人民法院发布受理破产申请公告之日起计算，最短不得少于 30 日，最长不得超过 3 个月。

刑事法律制度

本章内容概览

本章的具体内容主要包括刑法的概念、任务、原则等基本理论知识，犯罪的构成与内容，我国刑法的分类，金融犯罪的概述与分类，金融犯罪及相对应的刑事责任，刑事诉讼的概述和程序，以及刑事诉讼的措施。通过本章的学习，读者应了解我国刑法的基本理论知识、各类型金融犯罪的构成与相应的刑事责任。

本章常见考点

- 理解刑法的概念和原则。
- 对犯罪的认识。
- 刑罚的分类。
- 理解金融犯罪的概念。
- 掌握金融犯罪的种类、构成。
- 刑事诉讼的程序和措施。

第一节 刑法基本理论

考点 1 刑法的概念、任务和基本原则

刑法是规定犯罪、刑事责任和刑罚的法律，是掌握政权的统治阶级为了维护本阶级政治上的统治和经济上的利益，根据自己的意志，规定哪些行为是犯罪并应当负何种刑事责任，给予犯罪人何种刑事处罚的法律规范的总称。

我国刑法的任务，是用刑罚同一切犯罪行为作斗争，以保卫国家安全，保卫人民民主专政的政权和社会主义制度，保护国有财产和劳动群众集体所有的财产，保护公民私人所有的财产，保护公民的人身权利、民主权利和其他权利，维护社会秩序、经济秩序，保障社会主义建设事业的顺利进行。我国刑法的基本原则如图 18-1 所示。

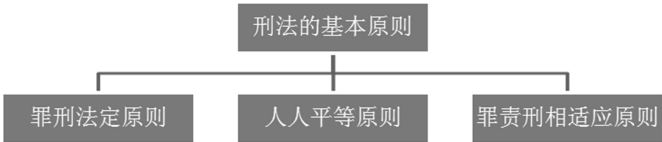


图 18-1 刑法的基本原则

刑法基本原则的内容如表 18-1 所示。

表 18-1 刑法基本原则的内容

罪刑法定原则	指法无明文规定不为罪、法无明文规定不处罚。换言之，罪刑法定指什么行为构成犯罪、构成什么罪及处何种刑罚，均须由法律明文规定
刑法面前人人平等原则	指任何人犯罪，不论犯罪的人的家庭出身、社会地位、职业性质、财产状况、政治面貌、才能业绩如何，都应平等地适用刑法追究刑事责任，不允许任何人有凌驾于法律之上的特权
罪责刑相适应原则	指在立法与司法实践中，行为人的所犯罪行为与应当承担的刑事责任和接受的刑事处罚应当统一的原则

【例题 1】刑法是统治阶级为了维护本阶级利益和统治秩序，以国家的名义对犯罪人实行惩罚的一种强制方法。() (判断题)

【答案】×

【解析】此题是区分刑法与刑罚的概念。

考点 2 犯罪

《刑法》第十三条规定：一切危害国家主权、领土完整和安全，分裂国家，颠覆人民民主专政的政权和推翻社会主义制度，破坏社会秩序和经济秩序，侵犯国有财产或者劳动群众集体所有的财产，侵犯公民私人所有的财产，侵犯公民的人身权利、民主权利和其他权利，以及其他危害社会的行为，依照法律应当受刑罚处罚的。

犯罪具有社会危害性和刑事违法性两个特征。社会危害性是犯罪的基本特征，刑事违法性是犯罪的法律特征。

1. 犯罪构成

犯罪构成，是指我国刑法规定的，决定某一行为的社会危害性及其程度而为该行为构成犯罪所必需的一切主观要件与客观要件的有机统一，是使行为人承担刑事责任的根据。任何一种犯罪的成立都必须具备四个方面的构成要件，即犯罪主体、犯罪主观方面、犯罪客体和犯罪客观方面。犯罪构成的内容如表 18-2 所示。

表 18-2 犯罪构成的内容

犯罪主体	犯罪主体是指实施危害社会的行为，依法应当负刑事责任的自然人或单位。只有达到一定年龄并具有责任能力的自然人，才能成为犯罪主体，责任年龄和责任能力是构成犯罪主体的必要条件
犯罪主观方面	指犯罪主体对自己危害行为及其危害结果所持的心理态度。行为人的罪过是一切犯罪构成都必须具备的主观方面要件，有些犯罪的构成还要求行为人主观上具有特定的犯罪目的
犯罪客体	指刑法所保护而为犯罪所侵犯的社会主义社会关系
犯罪客观方面	指犯罪活动的客观外在表现，包括危害行为、危害结果。某些特定犯罪的构成还要求行为人的行为发生在特定的时间、地点或者损害特定的对象等

2. 共同犯罪

共同犯罪是指 2 人以上共同故意犯罪。共同犯罪分为一般共犯和特殊共犯即犯罪集团两种。一般共犯是指 2 人以上共同故意犯罪，而 3 人以上为共同实施犯罪而组成的较为固定的犯罪组织，是犯罪集团。

根据上述定义，共同犯罪的条件如图 18-2 所示。

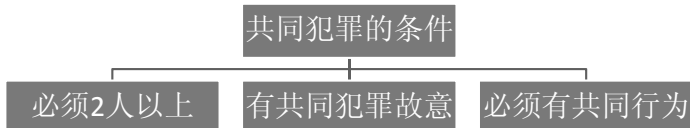


图 18-2 共同犯罪的条件

共同犯罪的内容如表 18-3 所示。

表 18-3 共同犯罪的内容

必须 2 人以上	未达到刑事责任年龄或者没有刑事责任能力的人，不能成为单独共同行为的主体，同样也不能成为共同犯罪的主体。因此，具备主体资格的人同一个未达到刑事责任年龄、不具备主体资格的人“共同犯罪”的，不认为是共同犯罪，其刑事责任由具备主体资格的人承担
共同犯罪故意	有如下两层含义：一是各共同犯罪人都明知共同犯罪行为的性质、危害社会的结果，并且希望或者放任危害结果的发生。二是各共犯人主观上相互沟通，彼此联络，都认识到自己不是在孤立地实施共同行为，而是在和他人一起共同犯罪
共同犯罪行为	指各个共同犯罪人在参加共同犯罪时，不论其分工如何，参与程度如何，所有共同犯罪人的行为总是有机联系的，在整个犯罪的链条中，这些行为都是必不可少的环节。各个共同犯罪人的行为和所发生的犯罪结果之间，都具有因果关系。这些共同犯罪行为是犯罪结果发生的共同原因

【例题 2】共同犯罪的成立条件是：必须 2 人以上、必须有共同故意、必须有共同行为。
() (判断题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的，共同犯罪是指 2 人以上共同故意犯罪。

【例题 3】《刑法》将刑事责任年龄划分不包括 ()。(单项选择题)

- A. 完全负刑事责任年龄阶段
- B. 相对负刑事责任年龄阶段
- C. 完全不负刑事责任年龄阶段
- D. 不完全负刑事责任年龄阶段

【答案】D

【解析】刑事责任年龄划分为三个阶段。选项 A、B、C 符合题意。

考点 3 刑罚

刑罚是统治阶级为了维护本阶级利益和统治秩序，以国家的名义对犯罪人实行惩罚的一种强制方法。刑罚与犯罪紧密相连。犯罪是统治阶级规定的侵犯统治阶级利益的行为，刑罚是统治阶级为了维护自己的利益，对犯罪予以惩罚的手段。在我国，使用刑罚的根本目的是为了预防和减少犯罪。

我国的刑罚可以分为主刑和附加刑，如图 18-3 所示。

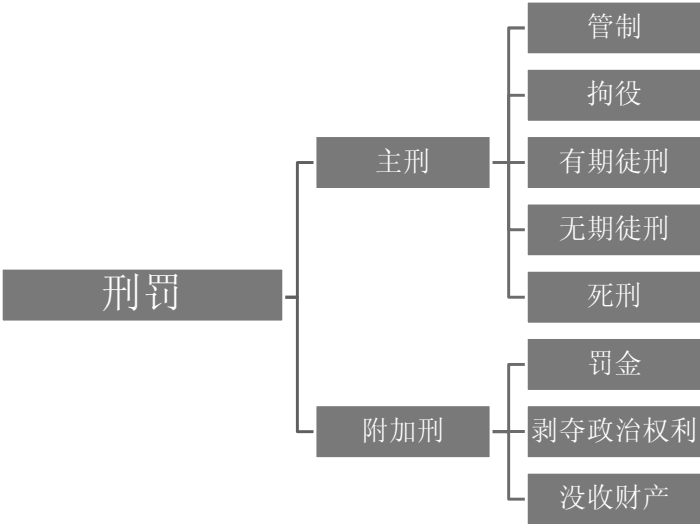


图 18-3 刑罚的分类

刑罚的内容如表 18-4 所示。

表 18-4 刑罚的内容

管制	是指对犯罪分子不实行关押，交由公安机关管束和人民群众监督，限制其一定自由的刑罚方法。管制适用的对象主要是罪行较轻、不需关押的犯罪分子
拘役	是指短期剥夺犯罪分子人身自由，就近强制实行劳动改造的刑罚方法
有期徒刑	指在一定期限内剥夺犯罪分子的人身自由，实行强制劳动改造的一种刑罚方法
无期徒刑	指终身剥夺犯罪分子的人身自由，实行强制劳动改造的一种刑罚方法
死刑	指剥夺犯罪分子生命的一种刑罚方法
罚金	指强制犯罪分子向国家缴纳一定数额金钱的刑罚方法
剥夺政治权利	指剥夺犯罪分子参加国家管理政治活动权利的刑罚方法
没收财产	指犯罪分子个人所有财产的一部分或者全部

【例题 4】主刑不包括（ ）。(单项选择题)

A. 管制 B. 拘役 C. 有期徒刑 D. 罚金

【答案】D

【解析】罚金属于附加刑。

第二节 金融犯罪及刑事责任

考点 4 金融犯罪概述

金融犯罪，是指行为人违反国家金融管理法规，破坏国家金融管理秩序，使公私财产权利遭受严重损失，根据《刑法》规定应受惩罚的行为。我国的金融犯罪主要规定在《刑法》分则第三章第四节破坏金融管理秩序罪及第五节金融诈骗罪中。

按照不同的划分标准，可以将金融犯罪划分为不同的类别，如图 18-4 所示。

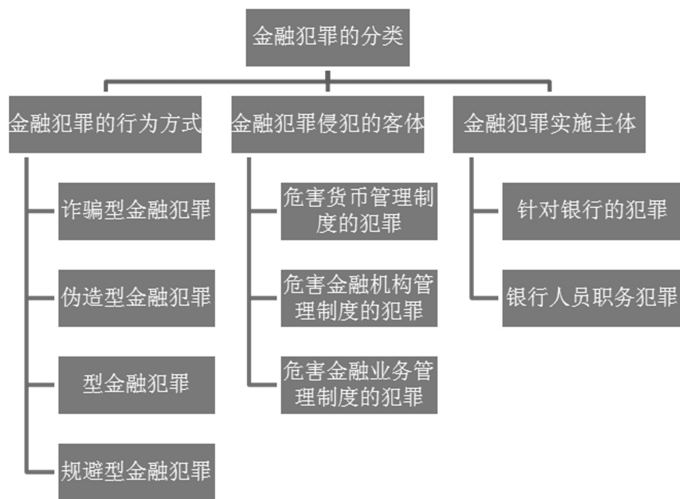


图 18-4 金融犯罪的分类

金融犯罪的内容主要包括犯罪客体、犯罪客观方面、犯罪主体和犯罪主观方面 4 个方面, 如表 18-5 所示。

表 18-5 金融犯罪的内容

金融犯罪侵犯客体	是金融管理秩序。金融安全有序，是国家经济发展、政治稳定的重要基础
金融犯罪客观方面	表现为违反金融管理法规，非法从事货币资金融通活动，危害国家金融管理秩序，情节严重的行为
金融犯罪主体	可以是自然人，也可以是单位。其主体，可以是一般主体，也可是特殊主体
金融犯罪主观方面	金融犯罪是一种图利犯罪，其主观方面只能是故意，有的还要求具有非法占有目的

【例题 5】金融犯罪的主体可以是自然人，也可以是（ ）。(单项选择题)

- A. 银行内部人员
B. 单位
C. 监管部门官员
D. 政府工作人员

【答案】B

【解析】金融犯罪主体可以是自然人，也可以是单位。其主体，可以是一般主体，也可以是特殊主体。

【例题6】下列行为中，触犯《刑法》有关规定的是（ ）。(单项选择题)

- A. 商业银行在人民银行规定的贷款基准利率基础上向上浮动
- B. 使用作废的信用证
- C. 村镇银行经批准吸收公众存款
- D. 银行工作人员在填写存单的时候使用不规范的字体

【答案】 B

【解析】此题考查了办理金融业务和金融犯罪的相关知识点。

考点 5 破坏金融管理秩序罪

破坏金融管理秩序罪，是指违反国家对金融市场监督管理、管理的法律法规，从事危害国

家对货币管理、金融机构组织管理、银行管理的活动，破坏金融市场秩序，金额较大或情节严重的行为。

1. 危害货币管理罪

危害货币管理罪主要包括如下两个方面：（1）金融机构工作人员购买假币、以假币换取货币罪。（2）持有、使用假币罪。危害货币管理罪的内容如表 18-6 所示。

表 18-6 危害货币管理罪的内容

内 容	购买假币、以假币换取货币罪	持有、使用假币罪
定义	指银行或者其他金融机构的工作人员购买伪造的货币，或者利用职务上的便利，以伪造的货币换取货币的行为	指违反货币管理法规，明知是伪造的货币而持有、使用，数额较大的行为
侵犯的客体	国家的货币管理制度	国家的货币管理制度
客观方面	（1）购买假币 （2）利用职务上的便利	持有、使用伪造的货币，数额较大的行为
主体	特殊主体	一般主体
主观方面	是故意的，即明知是假币而购买，或者明知是假币而将其调换为真币	是故意的，明知是假币而持有和使用，而且持有假币罪不以使用目的为必要

2. 破坏银行和其他金融机构管理类犯罪

破坏银行和其他金融机构管理类犯罪的类型主要包括 10 个方面，如图 18-5 所示。

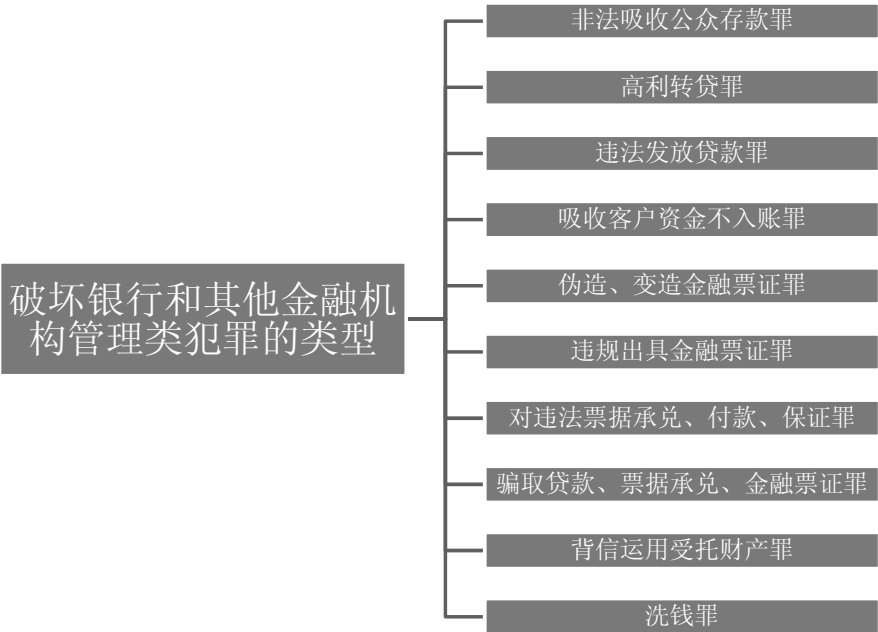


图 18-5 破坏银行和其他金融机构管理类犯罪的类型

破坏银行和其他金融机构犯罪的内容如表 18-7 所示。

表 18-7 破坏银行和其他金融机构犯罪的内容

非法吸收公众存款罪	指非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的行为
高利转贷罪	是以转贷牟利为目的，套取金融机构信贷资金高利转贷他人，违法所得数额较大的行为
违法发放贷款罪	指银行或者其他金融机构的工作人员，违反国家规定发放贷款，造成重大损失的行为
吸收客户资金不入账罪	指银行或者其他金融机构的工作人员，吸收客户资金不入账，数额巨大或者造成重大损失的行为
伪造、变造金融票证罪	指伪造、变造汇票、本票、支票，伪造、变造委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证，伪造、变造信用证或者附随的单据、文件或者伪造信用卡的行为
违规出具金融票证罪	指银行或者其他金融机构的工作人员违反规定，为他人出具信用证或者其他保函、票据、存单、资信证明，情节严重的行为
对违法票据承兑、付款、保证罪	指银行或者其他金融机构的工作人员在票据业务中，对违反《票据法》规定的票据予以承兑、付款或者保证，造成重大损失的行为
骗取贷款、票据承兑、金融票证罪	指以欺骗手段取得银行或者其他金融机构贷款、票据承兑、信用证、保函等，给银行或者其他金融机构造成重大损失或者有其他严重情节的行为
背信运用受托财产罪	是银行或者其他金融机构违背受托义务，擅自运用客户资金或者其他委托、信托的财产，情节严重的行为
洗钱罪	指明知是毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益，为掩饰、隐瞒其性质和来源而提供资金账户的行为

【例题 7】洗钱罪的犯罪主体有特定含义，下列构成洗钱罪的是（ ）。（多项选择题）

- A. 贪污犯罪所得 B. 贩卖假币所得 C. 毒品犯罪所得
D. 金融诈骗犯罪所得 E. 走私犯罪所得

【答案】ACDE

【解析】毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗所得均构成洗钱罪。

考点 6 金融诈骗罪

金融诈骗罪，是指在金融活动中，违反金融管理法规，采取虚构事实或者隐瞒真相的方法，以非法占有为目的，骗取数额较大的财物的行为。金融诈骗罪的类型有 5 种，如图 18-6 所示。

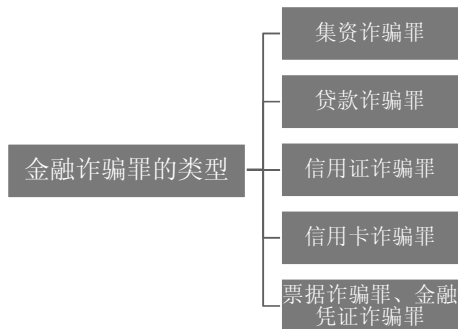


图 18-6 金融诈骗罪的类型

金融诈骗罪的内容如表 18-8 所示。

表 18-8 金融诈骗罪的内容

集资诈骗罪	指以非法占有为目的，采用虚构事实、隐瞒真相的方法，非法向社会公开募集资金，数额较大的行为
贷款诈骗罪	指以非法占有为目的，采用虚构事实、隐瞒真相的方法，诈骗银行或者其他金融机构的贷款，数额较大的行为
信用证诈骗罪	指使用伪造、变造的信用证或者附随的单据、文件，或者使用作废的信用证，或者骗取信用证，以及以其他方法进行信用证诈骗活动行为
信用卡诈骗罪	指使用伪造的信用卡，或者使用以虚假的身份证明骗领的信用卡，或者使用作废的信用卡，或者冒用他人的信用卡，或者利用信用卡恶意透支进行诈骗活动，数额较大的行为
票据诈骗罪	指以非法占有为目的，采用虚构事实、隐瞒真相的方法，利用金融票据进行诈骗活动，数额较大的行为
金融凭证诈骗罪	指以非法占有为目的，采用虚构事实、隐瞒真相的方法，使用伪造、变造的委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证进行诈骗活动的行为

【例题 8】集资诈骗罪，是指以非法占有为目的，采用虚构事实、隐瞒真相的方法，非法向社会公开募集资金，数额较大的行为。() (判断题)

【答案】√

【解析】本题考查是“集资诈骗罪”的概念。

【例题 9】金融诈骗罪的共同特点为 ()。(多项选择题)

- A. 以非法占有为目的
- B. 主体都是金融机构工作人员
- C. 采取虚构事实或隐瞒真相的方法
- D. 其客体均为社会公众的财产与国家的金融秩序
- E. 骗取数额较大的财务

【答案】ACE

【解析】B 项金融诈骗罪主体也可以为单位；D 项并不是所有金融诈骗罪的共同特征

【例题 10】信用卡恶意透支在法律上的界定是 ()。(多项选择题)

- A. 以非法占有为目的
- B. 超过规定限额
- C. 使用 ATM 系统实施犯罪
- D. 非故意但数额较大
- E. 经发卡银行催收后仍不归还

【答案】ABE

【解析】符合恶意透支定义。

考点 7 银行业相关职务犯罪

银行业相关职务犯罪主要包括 4 种类型，分别是职务侵占罪、挪用资金罪、非国家工作人员受贿罪和签订、履行合同失职被骗罪。其内容如表 18-9 所示。

表 18-9 银行业相关职务犯罪的内容

职务侵占罪	是指非国有的公司、企业或者其他单位的非国家工作人员利用职务上的便利，将本单位财物非法占为己有，数额较大的行为
挪用资金罪	是指非国有的公司、企业或者其他单位的工作人员，利用职务上的便利，挪用本单位资金归个人使用或者借贷给他人，数额较大、超过三个月未还的，或者虽未超过三个月，但数额较大、进行营利活动的，或者进行非法活动的行为
非国家工作人员受贿罪	指非国有的公司、企业或者其他单位的非国家工作人员利用职务上的便利，索取他人财物或非法收受他人财物，为他人谋取利益，数额较大的行为
签订、履行合同失职被骗罪	是指国有公司、企业、事业单位直接负责的主管人员在签订、履行合同过程中，因严重不负责任被诈骗，致使国家利益遭受重大损失的行为

【例题 11】下列银行业犯罪中，其主观方面不是故意的是（ ）。(单项选择题)

- A. 职务侵占罪
B. 票据诈骗罪
C. 变造货币罪
D. 签订、履行合同失职被骗罪

【答案】D

【解析】签订、履行合同失职被骗罪是指国有公司、企业、事业单位直接负责的主管人员在签订、履行合同过程中，因严重不负责任被诈骗，致使国家利益遭受重大损失的行为。

【例题 12】银行业相关职务犯罪包括（ ）。(多项选择题)

- A. 职务侵占罪 B. 挪用资金罪 C. 非国家工作人员受贿罪
D. 签订、履行合同失职被骗罪 E. 保险诈骗罪

【答案】ABCD

【解析】银行业相关职务犯罪包括：职务侵占罪、挪用资金罪、非国家工作人员受贿罪和签订、履行合同失职被骗罪。

第三节 刑事诉讼

考点 8 刑事诉讼概述

刑事诉讼是指审判机关（人民法院）、检察机关（人民检察院）和侦查机关（公安机关等）在当事人及诉讼参与人的参加下，依照法定程序解决被追诉者刑事责任问题的诉讼活动。

人民法院、人民检察院和公安机关进行刑事诉讼，应当分工负责，互相配合，互相制约，以保证准确有效地执行法律。对刑事案件的侦查、拘留、执行逮捕、预审，由公安机关负责。检察、批准逮捕、检察机关直接受理的案件的侦查、提起公诉，由人民检察院负责。审判由人民法院负责。除法律特别规定的以外，其他任何机关、团体和个人都无权行使这些权力。此外，人民检察院依法对刑事诉讼实行法律监督。

人民法院、人民检察院和公安机关进行刑事诉讼，必须依靠群众，必须以事实为根据，以法律为准绳。对于一切公民，在适用法律上一律平等，在法律面前，不允许有任何特权。人民法院依照法律规定独立行使审判权，人民检察院依照法律规定独立行使检察权，不受

行政机关、社会团体和个人的干涉。

我国刑事诉讼实行“无罪推定”原则，未经人民法院依法判决，对任何人都不得确定有罪。

【例题 13】刑事诉讼是指（ ）在当事人及诉讼参与人的参加下，依照法定程序解决被追诉者刑事责任问题的诉讼活动。（多项选择题）

- A. 人民法院
- B. 人民检察院
- C. 公安机关
- D. 人民代表大会
- E. 国务院

【答案】ABC

【解析】具体可参照考点 8。

考点 9 刑事诉讼基本程序

刑事诉讼是指审判机关、检察机关和侦查机关在当事人及诉讼参与人的参加下，依照法定程序解决被追诉者刑事责任问题的诉讼活动。刑事诉讼的程序主要包括 5 个方面，如图 18-7 所示。

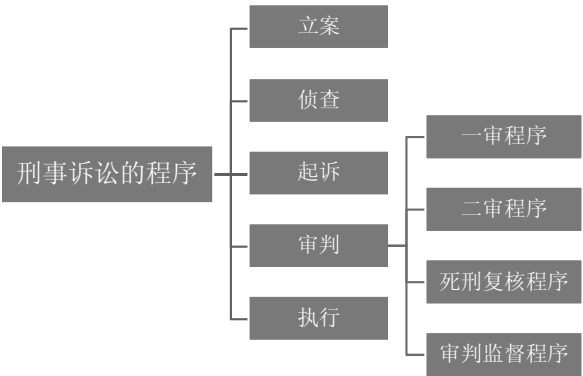


图 18-7 刑事诉讼的程序

刑事诉讼程序的内容如表 18-10 所示。

表 18-10 刑事诉讼程序的内容

立案	指公安机关、人民检察院、人民法院对报案、控告、举报和犯罪人的自首等方面的材料进行审查，判断是否有犯罪事实并需要追究刑事责任，依法决定是否作为刑事案件交付侦查或审判的诉讼活动
侦查	指由特定的司法机关（检察院）或者行政机关（公安机关）为收集、查明、证实犯罪和缉获犯罪人而依法采取的专门调查工作和有关的强制性措施
起诉	包括自诉和公诉。自诉是指被害人或其法定代理人、近亲属为追究被告人的刑事责任，直接向司法机关提起诉讼。公诉是指人民检察院对犯罪嫌疑人的犯罪行为向人民法院提出控告，要求法院通过审判确定犯罪事实、惩罚犯罪人的诉讼活动
审判	指人民法院在控、辩双方及其他诉讼参与人参加下，依照法定的权限和程序，对于依法向其提出诉讼请求的刑事案件进行审理和裁判的诉讼活动
执行	指刑事执行机关为了实施已经发生法律效力判决和裁定所确定的内容而进行的活动，在我国，刑事执行的主体主要是人民法院、公安机关和监狱等

【例题 14】我国刑事审判实行审判公开、两审终审和人民陪审的审判制度。() (判断题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的。具体可参照审判的概述。

【例题 15】刑事诉讼程序包括 () (多项选择题)

A. 立案 B. 侦查 C. 起诉 D. 审判 E. 执行

【答案】ABCDE

【解析】本题考查刑事诉讼程序，上述五项均符合题意。

考点 10 刑事诉讼强制措施

刑事诉讼中的强制措施，是指公安机关、人民检察院和人民法院为了保证刑事诉讼的顺利进行，而依法对刑事案件的犯罪嫌疑人、被告人的人身自由采取限制或者剥夺的各种强制性方法。刑事诉讼的强制措施主要包括 5 种类型，如图 18-8 所示。

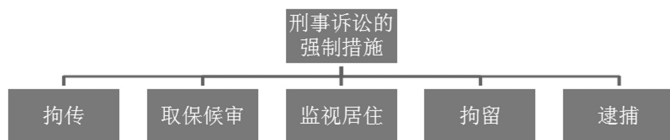


图 18-8 刑事诉讼的强制措施的类型

刑事诉讼强制措施的内容如表 18-11 所示。

表 18-11 刑事诉讼强制措施的内容

拘传	是指公安机关、人民检察院或者人民法院对于没有拘留、逮捕的犯罪嫌疑人、被告人强制其到指定地点接受讯问的方法，是强制措施中最轻微的一种
取保候审	是指公安机关、人民检察院或者人民法院依法责令犯罪嫌疑人或者被告人提供保证人或者交纳保证金并出具保证书，保证其不逃避或者妨碍侦查、起诉、审判并随传随到的一种强制措施
监视居住	是指公安机关、人民检察院或者人民法院依法责令犯罪嫌疑人或者被告人不得擅自离开住所或指定的居所，并对其行动加以监视的一种强制措施
拘留	是指公安机关、人民检察院对于现行犯或者重大嫌疑分子，在遇有法定的紧急情况下依法采取的临时剥夺其人身自由的一种强制措施
逮捕	是指公安机关、人民检察院或者人民法院为防止犯罪嫌疑人、被告人逃避或者妨碍侦查、起诉、审判的进行，防止其发生社会危险性，依法采取的暂时剥夺其人身自由，予以羁押的强制措施

【例题 16】对刑事案件的侦查、拘留、执行逮捕、预审由公安机关负责。() (判断题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的。具体可参照本小节内容。

【例题 17】《刑事诉讼法》规定的强制措施包括 ()。(多项选择题)

A. 拘传 B. 取保候审 C. 监视居住 D. 拘留 E. 逮捕

【答案】ABCDE

【解析】上述五项均符合题意，具体可参照本小节内容。

考点 11 附带民事诉讼

附带民事诉讼，是指司法机关在刑事诉讼过程中，在解决被告人刑事责任的同时，附带解决被告人的犯罪行为所造成的物质损失的赔偿问题，而进行的民事诉讼活动。《刑事诉讼法》第九十九条规定，被害人由于被告人的犯罪行为而遭受物质损失的，在刑事诉讼过程中，有权提起附带民事诉讼。被害人死亡或者丧失行为能力的，被害人的法定代理人、近亲属有权提起附带民事诉讼。如果是国家财产、集体财产遭受损失的，人民检察院在提起公诉的时候，可以提起附带民事诉讼。

人民法院在必要的时候，可以采取保全措施，查封、扣押或者冻结被告人的财产。附带民事诉讼原告人或者人民检察院可以申请人民法院采取保全措施。人民法院采取保全措施，适用《民事诉讼法》的有关规定。

人民法院审理附带民事诉讼案件，可以进行调解，或者根据物质损失情况作出判决、裁定。

【例题 18】《刑事诉讼法》规定，被害人由于被告人的犯罪行为而遭受物质损失的，在刑事诉讼过程中，有权提起附带民事诉讼。（ ）（判断题）

【答案】√

【解析】这句话是正确的。具体可参照附带民事诉讼的内容。

第四节 本章系统自测

一、单项选择题

1. 我国刑法实行的基本原则不包括（ ）。
A. 罪刑法定原则
B. 刑法面前人人平等原则
C. 刑法面前人人公正原则
D. 罪责刑相适应原则
2. 根据金融犯罪行为方式的不同，可以将金融犯罪分为诈骗性金融犯罪、伪造性金融犯罪、（ ）和规避性金融犯罪。
A. 针对银行的金融犯罪
B. 利用便利性金融犯罪
C. 危害货币管理制度的金融犯罪
D. 危害金融机构的犯罪
3. 下列关于金融犯罪的说法错误的是（ ）。
A. 金融犯罪的主观方面不一定是故意的
B. 金融犯罪不一定以非法占有为目的
C. 金融犯罪的主体可以是自然人，也可以是单位
D. 金融犯罪的主体违反了金融管理法规
4. 贪污罪的犯罪主体是（ ）。
A. 自然人
B. 银行
C. 政府官员
D. 国家工作人员

5. 根据《刑法》的有关规定,下列行为属于诈骗银行贷款的是()。
- 某企业将价值一百万元的厂房抵押给银行获取了一百万元贷款,此后,该企业先后两次将该厂房抵押给其他银行获取相同数额的贷款
 - 某企业与银行协商,企业缩短还款期限,提前还款,从银行处取得相对较低的利
 - 某企业由于资金周转困难,与银行协商延长还款期限
 - 某企业以高利率向职工借款,用于公司经营
6. 黄某按照银行支行的业务印章自己制作了一个业务印章,并印制了空白印章,然后制作了一张五十万元银行存单,并从另一家银行获得抵押贷款五十万元,对黄某的行为说法不正确的是()。
- 属于金融诈骗行为
 - 是合法的,因为自己在银行也有存款
 - 做法不合法
 - 是伪造金融凭证行为
7. 强制措施中最轻微的一种措施是()。
- 拘传
 - 取保候审
 - 监视居住
 - 拘留
8. 以下不属于挪用资金行为的是()。
- 挪用资金进行非法活动的
 - 经当事人允许,正常使用资金
 - 挪用资金虽未超过3个月,但数额较大,进行营利活动
 - 挪用资金归个人使用或者借贷给他人,数额较大,超过3个月未还
9. 集资诈骗罪的客体是()。
- 贷款
 - 信用证项下当事人的财产
 - 社会公众的财产与国家的金融秩序
 - 信用卡管理制度
10. 犯持有、使用假币罪数额巨大的,()。
- 处三年以下有期徒刑,并处一万元以上十万元以下罚金
 - 处三年以上十年以下有期徒刑,并处二万元以上二十万元以下罚金
 - 处五年以上十年以下有期徒刑,并处五万元以上二十万元以下罚金
 - 处十年以上有期徒刑,并处五万元以上五十万元以下罚金
11. 根据金融犯罪()的不同,可以将金融犯罪划分为诈骗型金融犯罪、伪造型金融犯罪、利用便利型金融犯罪和规避型金融犯罪。
- 侵犯的客体
 - 行为方式
 - 实施主体
 - 造成的危害
12. 金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪的犯罪主体是特殊主体,为年满()周岁,具有辨认控制能力的银行或者其他金融机构的工作人员。
- 14
 - 16
 - 18
 - 22
13. 下列行为不构成违法行为的是()。
- 以自制人民币换取真币
 - 出售自制人民币
 - 在不知是假币的情况下使用了假币

- D. 帮助朋友运输了假币，但数额较小
14. 职务侵占罪与贪污罪的区别不包括（ ）。
- A. 犯罪主体不同 B. 刑罚处罚幅度不同
- C. 犯罪对象不同 D. 客观方面不同
15. 某商业银行运用其托管的证券投资基金进行证券投资发生重大亏损。这一做法（ ）。
- A. 属于背信运用受托财产罪 B. 属于挪用资金罪
- C. 属于正常经营活动亏损
- D. 违反了《银行业从业人员职业操守》的规定，但没有触犯《刑法》

二、多项选择题

1. 刑事责任包括（ ）。
- A. 罚金 B. 管制 C. 财产
- D. 拘役 E. 有期徒刑
2. 附加刑包括（ ）。
- A. 管制 B. 拘役 C. 罚金
- D. 剥夺政治权利 E. 没收财产
3. 主观方面一定是故意的金融犯罪的有（ ）。
- A. 集资诈骗罪 B. 非法出具金融票证罪
- C. 违法票据承兑、付款、保证罪
- D. 洗钱罪 E. 贷款诈骗罪
4. 金融犯罪的特殊主体包括（ ）。
- A. 自然人 B. 单位 C. 银行
- D. 银行工作人员 E. 其他金融机构
5. 主观方面一定是故意的金融犯罪有（ ）。
- A. 集资诈骗罪 B. 非法出具金融票证罪
- C. 违法票据承兑、付款、保证罪 D. 洗钱罪
- E. 贷款诈骗罪
6. 信用卡诈骗侵犯的客体包括（ ）。
- A. 银行卡的正常流通秩序
- B. 国家有关的信用卡管理制度
- C. 银行卡设计知识产权
- D. 银行及信用卡的有关关系人的公私财产
- E. 银行卡发卡银行信誉
7. 审判程序包括（ ）。
- A. 一审程序 B. 二审程序 C. 三审程序
- D. 死刑复核程序 E. 审判监督程序
8. 伪造、变造金融票证罪客观方面表现为伪造、变造金融票证的行为，包括（ ）。

- A. 伪造货币
 - B. 伪造、变造汇票、本票、支票
 - C. 伪造、变造委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证
 - D. 伪造、变造信用证或附随的单据、文件
 - E. 伪造信用卡
9. 下列属于违法行为的有（ ）。
- A. 冒用他人的本票骗取财物
 - B. 使用单位资金自己设立私人公司
 - C. 银行信贷人员向银行行长亲属任董事长的公司发放信用贷款
 - D. 吸收客户资金不入账，直接用于发放贷款
 - E. 为了提高业绩，银行信贷人员未审查借款人的偿还能力就发放贷款，使银行蒙受巨额损失
10. 根据金融犯罪实施主体的不同，可以划分为（ ）。
- A. 针对银行的犯罪
 - B. 银行人员职务犯罪
 - C. 诈骗型金融犯罪
 - D. 伪造型金融犯罪
 - E. 规避型金融犯罪

三、判断题

- 1. 转嫁制指在单位犯罪中只处罚单位中的个人或者只处罚单位本身。（ ）
- 2. 刑罚的根本目的是为了惩罚。（ ）
- 3. 银行金融机构对违法的票据予以承兑、付款、保证侵犯了国家对票据的管理制度，行为人主观方面是故意，且必须对造成的重大损失有明确的认识。（ ）
- 4. 金融凭证诈骗罪，是指以非法占有为目的，采用虚构事实、隐瞒真相的方法，使用伪造、变造的委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证进行诈骗活动的行为。（ ）
- 5. 贷款诈骗罪，是指以非法占有为目的，采用虚构事实、隐瞒真相的方法，诈骗银行或者其他金融机构的贷款，数额较大的行为。（ ）
- 6. 在我国，刑事执行的主体主要是人民法院、公安机关和监狱等。（ ）
- 7. 信用证诈骗罪，是指使用伪造、变造的信用证或者附随的单据、文件，或者使用作废的信用证，或者骗取信用证，以及以其他方法进行信用证诈骗活动的行为。（ ）
- 8. 违法票据承兑、付款、保证罪主观方面一般是故意，也可能是过失。对造成重大损失，行为人不需要明确认识到。（ ）
- 9. 背信运用受托财产罪属于结果犯，必须是“情节严重的”，才构成犯罪，这也是区分罪与本罪的重要界限。（ ）
- 10. 贷款诈骗罪的主体是一般主体，单位也构成本罪。（ ）
- 11. 个人可以构成背信运用受托财产罪的主体。（ ）
- 12. 金融犯罪的对象只能是人。（ ）

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】C

刑法的基本原则是罪刑法定原则、刑法面前人人平等原则和罪责刑相适应原则。

2. 【答案与解析】B

根据金融犯罪行为方式的不同,可以将金融犯罪分为诈骗性金融犯罪、伪造性金融犯罪、利用便利性金融犯罪和规避性金融犯罪。

3. 【答案与解析】A

金融犯罪是在货币资金流通过程中,行为人违反国家金融管理法规,破坏国家金融管理秩序,使公私财产权利遭受严重损失的行为。它是一种图利犯罪,其主观方面一定是故意的,有的还具有非法占有的目的。

4. 【答案与解析】D

贪污罪的犯罪主体是国家工作人员。

5. 【答案与解析】A

此题考查贷款诈骗罪和其他银行经营行为的区别。B选项属于银行与企业协商贷款合同,但如果利率低于基准贷款利率则属于利率违法行为。C选项所述行为是正常的贷款行为,但展期一般不超过原贷款期限的一半(累计不超过三年)。D选项所述行为是非法吸收公众存款的行为,并没有从银行诈骗贷款。

6. 【答案与解析】B

黄某的做法属于金融凭证诈骗罪,是违法行为。

7. 【答案与解析】A

强制措施中最轻微的一种措施是拘传。

8. 【答案与解析】B

挪用资金罪,是指非国有的公司、企业或者其他单位的工作人员,利用职务上的便利,挪用本单位资金归个人使用或者借贷给他人,数额较大、超过三个月未还的,或者虽未超过三个月,但数额较大、进行营利活动的,或者进行非法活动的行为。

9. 【答案与解析】C

集资诈骗罪的客体是社会公众的财产与国家的金融秩序。

10. 【答案与解析】B

根据《刑法》第一百七十二条规定,犯持有、使用假币罪的,数额较大的,处三年以下有期徒刑或者拘役,并处或者单处一万元以上十万元以下罚金;数额巨大的,处三年以上十年以下有期徒刑,并处二万元以上二十万元以下罚金;数额特别巨大的,处十年以上有期徒刑,并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产。

11. 【答案与解析】B

根据金融犯罪行为方式的不同,可以分为诈骗型金融犯罪、伪造型金融犯罪、利用便

利型金融犯罪和规避型金融犯罪。

12. 【答案与解析】B

金融机构工作人员购买假币、以假币换取货币罪的主体是特殊主体，为年满十六周岁，具有辨认控制能力的自然人。

13. 【答案与解析】C

购买假币、以假币换取货币罪，客观方面表现为两种情况：一种是购买假币；另一种是利用职务上的便利，以假币换取货币，主观方面是故意，即明知是假币而购买，或者明知是假币而将其调换为真币。

14. 【答案与解析】D

职务侵占罪与贪污罪两罪在客观方面和主观方面基本相同，主要区别在于：一是犯罪主体不同，职务侵占罪的主体只能是非国有的公司、企业或者其他单位的非国家工作人员，而贪污罪的主体是国家工作人员或者受国有单位委派管理、经营国有财产的人员。二是犯罪对象不同。职务侵占罪的犯罪对象是非国有单位的财物，而贪污罪的犯罪对象是国有财产在内的公共财产。三是刑罚处罚幅度不同，职务侵占罪的刑罚最高为5年以上有期徒刑，而对贪污罪，情节特别严重的可以处死刑。

15. 【答案与解析】A

背信运用受托财产罪是银行或者其他金融机构违背受托义务，擅自运用客户资金或者其他委托、信托的财产，情节严重的行为。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】ABCDE

刑事责任是指《中华人民共和国刑法》规定对于触犯《刑法》的自然人或单位适用的刑事制裁措施，包括管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑、死刑及罚金、剥夺政治权力、没收财产等刑罚。

2. 【答案与解析】CDE

本题考查主刑与附加刑的分类。

3. 【答案与解析】ABDE

本题主要考查对几种金融诈骗罪在主观方面的表现。金融犯罪是在货币资金流通过程中，行为人违反国家金融管理法规，破坏国家金融管理秩序，使公私财产权利遭受严重损失的行为。它是一种图利犯罪，其主观方面一定是故意的。A、B、D选项都是具有主观方面的图利意图。C选项本罪主观方面一般是故意，也可能是过失。

4. 【答案与解析】CE

金融犯罪的主体可以是自然人，也可以是单位。自然人作为金融犯罪主体，有的是一般主体，有的是特殊主体。例如，违法向关系人发放贷款罪就是特殊主体，必须是银行或者其他金融机构的工作人员。单位作为金融犯罪的主体，也有一般主体和特殊主体两种，特殊主体为银行或者其他金融机构。

5. 【答案与解析】ABDE

违法票据承兑、付款、保证罪主观方面一般是故意，也可能是过失。对造成重大损失，

行为人不需要明确认识到。

6. 【答案与解析】BD

本罪所侵害的客体是复杂客体，既侵犯了国家有关的信用卡管理制度，同时也侵犯了银行及信用卡的有关关系人的公私财产。

7. 【答案与解析】ABDE

此题考查审判的分类，审判程序包括一审程序、二审程序、死刑复核程序和审判监督程序

8. 【答案与解析】BCDE

可参照伪造、变造金融票证罪的内容。

9 【答案与解析】ABCDE

上述五个选项均符合题意。

10. 【答案与解析】AB

根据金融犯罪实施主体的不同，可以划分为针对银行的犯罪和银行人员职务犯罪。

三、判断题

1. 【答案与解析】√

单罚制又称为代罚制或者转嫁制，此题考查单罚制概念。

2 【答案与解析】×

刑罚的根本目的是为了预防和减少犯罪。

3. 【答案与解析】×

对违法票据予以承兑、付款、保证罪，是指银行或其他金融机构的工作人员在票据业务中，对违反《票据法》规定的票据予以承兑、付款或者保证，造成重大损失的行为。本罪侵犯的客体是国家对票据的管理制度。

4. 【答案与解析】√

本题考查“金融凭证诈骗罪”的概念。

5. 【答案与解析】√

本题考查“贷款诈骗罪”的概念。

6. 【答案与解析】√

这句话是正确的。执行的主体既包括有关的国家机关，也包括法律所授权的组织。负责对执行进行监督的主体只有人民检察院，而具体执行的主体是人民法院、监狱、未成年犯管教所、公安机关等。

7. 【答案与解析】√

本题考查“信用证诈骗罪”的概念。

8. 【答案与解析】√

违法票据承兑、付款、保证罪主观方面一般是故意，也可能是过失。对造成重大损失，行为人不需要明确认识到。

9. 【答案与解析】√

背信运用受托财产罪属于结果犯，必须是“情节严重的”，才构成犯罪，这也是区分罪

与本罪的重要界限。

10. 【答案与解析】×

贷款诈骗罪的主体只是自然人。

11. 【答案与解析】×

构成背信运用受托财产罪的主体为特殊主体。

12. 【答案与解析】×

金融犯罪的对象，可以是人，也可以是各种金融工具。

行政法律制度

本章内容概览

本章的主要内容是关于行政的基本理论知识，通过本章的学习，读者应熟悉银行业行政许可的内容与处罚规则、银行业行政处罚的设定、内容，熟悉银行业行政强制执行的方式、银行业行政强制措施，熟悉银行业行政复议的有关内容，了解银行业行政诉讼主体、权利义务。

本章常见考点

- 了解行政许可的内容、宗旨及原则。
- 了解行政处罚的定义及处罚规则。
- 了解行政强制的概念及法律规则。
- 理解行政复议的内容及法律规则。
- 掌握行政诉讼的概念及法律规则。

第一节 行政许可

考点 1 行政许可概述

行政许可，是指行政机关根据公民、法人或者其他组织的申请，经依法审查，准予其从事特定活动的行为。在任何国家，都存在一些特定活动因涉及公共利益和社会秩序等，禁止或限制一般人从事，须由行政机关通过行政许可的管理方式，依法准许具有相应资质的特定公民、法人或者其他组织从事。行政许可的内容如表 19-1 所示。

表 19-1 行政许可的内容

时间	于 2003 年 8 月 27 日通过，自 2004 年 7 月 1 日起施行
宗旨	规范行政许可的设定和实施，保护公民、法人和其他组织的合法权益，维护公共利益和社会秩序，保障和监督行政机关有效实施行政管理
适用范围	只有针对特定范围内的活动才可以设定行政许可；如果这些特定活动能够通过其他方式予以规范，可以不设行政许可
行政许可的实施	由要从事特定活动的公民、法人或者其他组织向行政机关提交申请，然后由行政机关依法作出准予行政许可的决定
原则	应当遵循公开、公平、公正的原则；实施行政许可，应当遵循便民的原则

【例题 1】有关行政机关对其他机关或者对其直接管理的事业单位的人事、财务、外事等事项的审批，不属于《行政许可法》的适用范围。() (判断题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的，具体可参照本小节内容。

考点 2 重要行政许可法律规则

行政许可法定，指行政许可的设定和实施，应当依照法定的权限、范围、条件和程序。其内容如表 19-2 所示。

表 19-2 行政许可法定的内容

行政许可设定法定	表现为行政许可由法律、行政法规、国务院决定、地方性法规等规范性文件予以设定。省、自治区、直辖市人民政府规章可以设定临时性的行政许可
行政许可实施法定	表现为行政许可由具有法定权限的机关或组织实施，行政许可的实施遵从法定程序，行政许可的实施效力法定
法律效力	对于依法应当取得行政许可的活动，公民、法人或者其他组织未经行政许可而擅自从事的，行政机关应当依法给予行政处罚；构成犯罪的，依法追究刑事责任
行政许可的监督检查	行政机关对公民、法人或者其他组织从事特定活动的管理不仅体现在决定准予其从事特定活动、颁发行政许可证件的环节，还表现为对被许可人从事行政许可事项活动的监督检查中
行政许可申请人的权利	公民、法人或者其他组织符合法定条件、标准的，有依法取得行政许可的平等权利，行政机关不得歧视

公民、法人或者其他组织依法取得行政许可后，应当严格按照行政许可从事特定活动。被许可人违反《行政许可法》从事特定活动，行政机关应当依法给予行政处罚；构成犯罪的，依法追究刑事责任。其中被许可人违法活动的内容如图 19-1 所示。

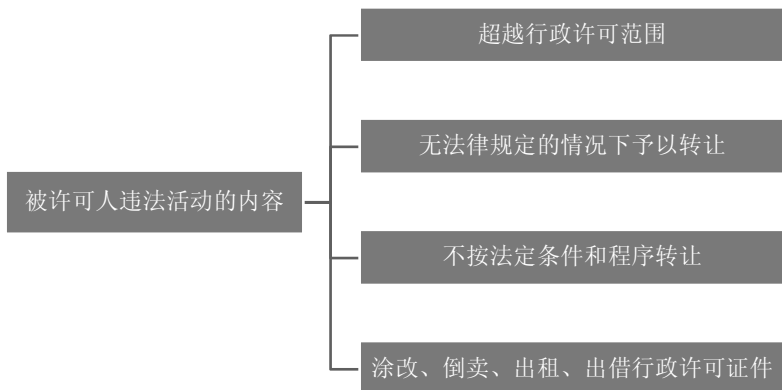


图 19-1 被许可人违法活动的内容

【例题 2】行政机关对公民、法人或者其他组织从事特定活动的管理表现为对被许可人从事行政许可事项活动的监督检查。() (判断题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的，具体可参照行政许可监督检查的内容。

考点 3 银行相关行政许可规则

银行业是提供公众服务并且直接关系公共利益的行业，因此，与银行稳健经营、风险管理息息相关的事项，如银行及其分支机构的设立、变更、终止，银行从事的业务品种，银行的主要股东等，需要具备特殊信誉、特殊条件，即要符合银监会审慎监管要求；银行的董事和高级管理人员，其职业也需要确定具备相应信誉和资质。这些事项属于《行政许可法》规定的可设定行政许可的事项范围，且不能通过其他方式得以有效规范。因此《商业银行法》、《银行业监督管理法》等规定由银监会通过行政许可的方式对上述事项实施准入管理。

《商业银行法》规定，商业银行设立分支机构必须经银监会审查批准。对此，《中国银监会中资商业银行行政许可事项实施办法》具体规定，中资商业银行设立的境内分支机构包括分行、分行级专营机构、支行、分行级专营机构的分支机构等。中资商业银行设立境内分支机构须经筹建和开业两个阶段。其中，中资商业银行中的全国性商业银行筹建分支机构的，对筹建一级分行的许可，由银监会受理、审查并决定；对筹建二级分行的许可，由银监局受理、审查并决定；对筹建支行的许可，由拟设地银监局或所在城市银监局受理，银监局审查并决定。

【例题 3】为了更为规范地实施上述行政许可，银监会依法在《商业银行法》、《银行业监督管理法》设定的行政许可事项范围内作出具体规定，颁布了哪些法律？（ ）（多项选择题）

- A. 《中国银监会中资商业银行行政许可事项实施办法》、
- B. 《中国银监会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》
- C. 《中国银监会外资银行行政许可事项实施办法》
- D. 《中国银监会信托公司行政许可事项实施办法》
- E. 《中国银监会非银行金融机构行政许可事项实施办法》

【答案】ABCDE

【解析】上述五项均符合题，为了更为规范地实施行政许可，银监会依法在《商业银行法》《银行业监督管理法》设定的行政许可事项范围内作出具体规定，颁布了《中国银监会中资商业银行行政许可事项实施办法》《中国银监会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》《中国银监会外资银行行政许可事项实施办法》《中国银监会信托公司行政许可事项实施办法》《中国银监会非银行金融机构行政许可事项实施办法》等一系列法律。

第二节 行政处罚

考点 4 行政处罚概述

行政处罚指当公民、法人或者其他组织违反行政管理秩序，依照法律、法规或者规章规定应当给予行政处罚的，由行政机关依照法律规定的程序实施处罚的活动。其内容如表 19-3 所示。

表 19-3 行政处罚的内容

时间	1996 年 3 月 17 日第八届全国人民代表大会第四次会议通过，并于 1996 年 10 月 1 日起施行，后由第十一届全国人民代表大会常务委员会第十次会议于 2009 年 8 月 27 日通过《全国人民代表大会常务委员会关于修改部分法律的决定》予以修订，于 2009 年 8 月 27 日起施行
宗旨	规范行政处罚的设定和实施，保障和监督行政机关有效实施行政管理，维护公共利益和社会秩序，保护公民、法人或者其他组织的合法权益
基本原则	(1) 行政处罚的设定和实施公正、公开。(2) 行政处罚以事实为依据，与违法行为的事实、性质、情节及社会危害程度相当。(3) 坚持处罚与教育相结合等原则
法律效力	受到行政处罚的违法行为可能同时导致民事责任或刑事处罚的，行政处罚的实施并不影响民事责任的承担，也不能代替刑事处罚的追究
当事人权利	公民、法人或者其他组织对行政机关所给予的行政处罚，享有陈述权、申辩权；对行政机关作出的行政处罚，有依法申诉、检举、申请行政复议或提起行政诉讼等救济权；因行政机关违法给予行政处罚受到损害的，有权依法提出赔偿要求
罚款	我国行政罚款实行“裁执分离”，即作出罚款决定与执行罚款决定的不能为同一主体

根据《行政处罚法》，我国行政处罚的种类如图 19-2 所示。

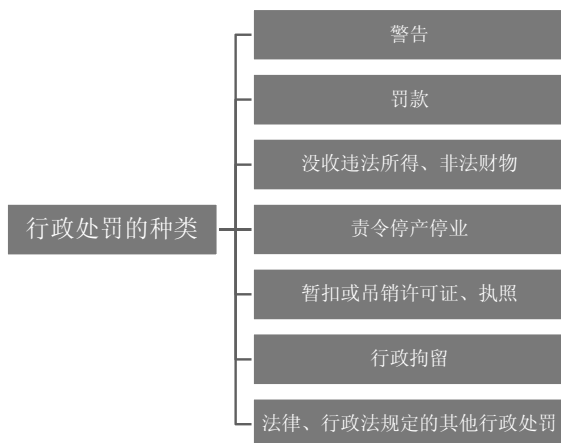


图 19-2 行政处罚的种类

【例题 4】根据《行政处罚法》，我国行政处罚的种类（ ）。（多项选择题）

- A. 责令停产停业 B. 暂扣或者吊销许可证、暂扣或者吊销执照
C. 行政拘留 D. 罚款 E. 警告

【答案】ABCDE

【解析】根据《行政处罚法》，我国行政处罚的种类如图 19-2 所示。

考点 5 重要行政处罚法律规则

我国法律、行政法规和地方性法规、规章和部分省级政府规章可以在各自法定权限内设定行政处罚，其他规范性文件不得设定行政处罚。限制人身自由的行政处罚，只能由法律设定。行政法规可以设定的内容如下：

- 地方性法规可以设定除限制人身自由、吊销企业营业执照以外的行政处罚。

- 国务院部、委员会制订的规章对法律、行政法规尚未违反行政管理秩序的行为，可以设定警告或者一定数量罚款的行政处罚，罚款的限额由国务院规定。
- 国务院可以授权具有行政处罚权的直属机构对法律、行政法规尚未制订的违反行政管理秩序的行为，设定警告或者一定数量罚款的行政处罚，罚款的限额由国务院规定。
- 省、自治区、直辖市人民政府和省、自治区人民政府所在地的市人民政府及经国务院批准的较大的市人民政府对法律、行政法规尚未制订的违反行政管理秩序的行为，可以设定警告或者一定数量罚款的行政处罚，罚款的限额由省、自治区、直辖市人民代表大会常务委员会规定。

【例题 5】一般程序为可以当面处罚的程序，主要适用于违法事实确凿并有法定依据。

() (判断题)

【答案】×

【解析】此题区分简易程序和一般程序的内容。具体可参照本小节内容。

【例题 6】行政法规可以设定的内容不包括下列哪项？()。(单项选择题)

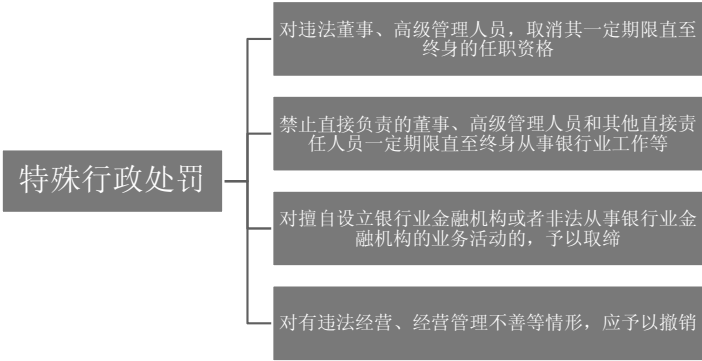
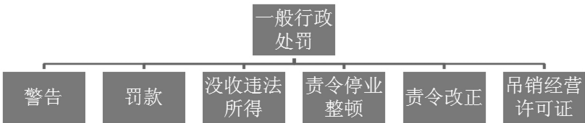
- A. 限制人身自由的行政处罚
- B. 警告或者一定数量罚款的行政处罚
- C. 除限制人身自由以外的行政处罚
- D. 吊销企业营业执照以外的行政处罚

【答案】A

【解析】限制人身自由的行政处罚，只能由法律设定。

考点 6 银行相关行政处罚规则

《商业银行法》、《银行业监督管理法》中授权银监会对公民、银行业金融机构或其他组织实施的行政处罚，可按种类区分为一般行政处罚和特殊行政处罚。其包括的内容分别如图 19-3 和 19-4 所示。



【例题 7】与银监会监管职能相适应的特殊行政处罚不包括下列哪项？（ ）。(单项选择题)

- A. 没收违法所得
- B. 对违法董事、高级管理人员取消其一定期限直至终身的任职资格
- C. 对有违法经营、经营管理不善等情形，应予以撤销
- D. 禁止直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员一定期限直至终身从事银行业工作

【答案】A

【解析】此题是区分一般行政处罚与特殊行政处罚，具体可参考图 19-3 和图 19-4。

第三节 行政强制

考点 7 行政强制概述

行政强制，包括行政强制措施和行政强制执行。其内容如表 19-4 所示。

表 19-4 行政强制的内容

行政强制措施	是指行政机关在行政管理过程中，为制止违法行为、防止证据损毁、避免危害发生、控制危险扩大等情形，依法对公民的人身自由实施暂时性限制，或者对公民、法人或者其他组织的财物实施暂时性控制的行为
行政强制执行	是指行政机关或者行政机关申请人民法院，对不履行行政决定的公民、法人或者其他组织，依法强制履行义务的行为
设定和实施的时间	《行政强制法》由中华人民共和国第十一届全国人民代表大会常务委员会第二十一次会议于 2011 年 6 月 30 日通过，自 2012 年 1 月 1 日起施行
宗旨	旨在规范行政强制的设定和实施，保障和监督行政机关依法履行职责，维护公共利益和社会秩序，保护公民、法人和其他组织的合法权益
原则	行政强制的设定和实施应当遵循法定性、适当性、教育与强制相结合、禁止谋取私利等原则

根据《行政强制法》，我国行政强制措施的种类和行政强制执行的方式分别如图 19-5 和图 19-6 所示。

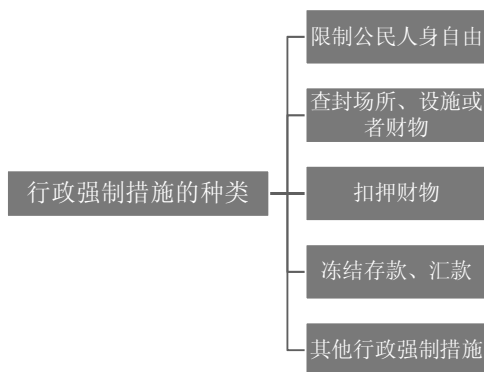


图 19-5 行政强制措施的种类

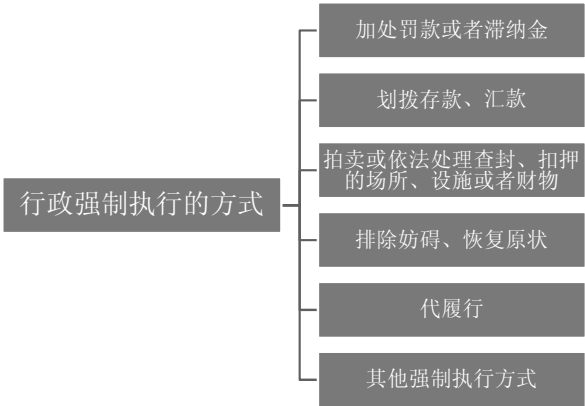


图 19-6 行政强制执行的方式

【例题 8】在我国任何单位和个人都不得查询、冻结存款人的存款。() (判断题)

【答案】×

【解析】公安机关、人民法院、人民检察院可以根据查询、冻结、扣划条件和程序进行查询、冻结、扣划。

【例题 9】下列哪项属于我国行政强制执行的方式。() (多项选择题)

A. 加处罚款或者滞纳金

B. 划拨存款、汇款

C. 拍卖或依法处理查封、扣押的场所、设施或者财物

D. 排除妨碍、恢复原状

E. 代履行

【答案】ABCDE

【解析】上述五项均符合题意。具体可参照本小节内容。

考点 8 重要行政强制法律规则

公民、法人或者其他组织对行政机关实施行政强制，享有陈述权、申辩权，还享有向行政强制的设定机关和实施机关提出意见和建议的权利；有权依法申请行政复议或者提起行政诉讼；因行政机关违法实施行政强制受到损害的，有权依法要求赔偿；因人民法院在强制执行中有违法行为或者扩大强制执行范围受到损害的，有权依法要求赔偿。行政强制的设定分为行政强制措施的设计和行政强制执行的设计。行政强制措施和行政强制执行的区分如表 19-5 所示。

表 19-5 行政强制措施和行政强制执行的区分

区 别	设 定	实 施
行政强制措施	只能由法律、行政法规、地方性法规在各自权限范围内设定，法律、法规以外的其他规范性文件不得设定行政强制措施	由法律、法规规定的行政机关在法定职权范围内实施，且应当由行政机关具备资格的行政执法人员实施。行政强制措施不得委托，也不得由行政机关不具备资格的其他人员实施

续表

行政强制执行	由法律设定；法律没有规定行政机关可以强制执行的，作出行政决定的行政机关应当申请人民法院强制执行	由法律、法规规定的行政机关在法定职权范围内实施，且应当由行政机关具备资格的行政执法人员实施。行政强制措施不得委托，也不得由行政机关不具备资格的其他人员实施
--------	---	---

【例题 10】根据《行政处罚法》，行政强制措施只能由法律、行政法规、地方性法规在各自权限范围内设定。() (判断题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的，具体可参照本小节内容。

【例题 11】没有行政强制执行权的行政机关可以自履行期限届满之日起()内，依法向有管辖权的人民法院申请强制执行。(单项选择题)

- A. 一个月 B. 两个月 C. 三个月 D. 五个月

【答案】C

【解析】没有行政强制执行权的行政机关可以自履行期限届满之日起三个月内，依法向有管辖权的人民法院申请强制执行。具体可参照行政强制执行实施的内容。

考点 9 银行相关行政强制规则

银行有法定行政强制配合义务；也有可能成为行政强制当事人。

《行政强制法》规定，金融机构接到行政机关依法作出的冻结通知书后，应当立即予以冻结，不得拖延，不得在冻结前向当事人泄露信息。法律规定以外的行政机关或者组织要求冻结当事人存款、汇款的，金融机构应当拒绝。行政机关作出解除冻结决定的，金融机构接到通知后，应当立即解除冻结。行政机关逾期未作出处理决定或者解除冻结决定的，金融机构应当自冻结期满之日起解除冻结。

金融机构接到行政机关依法作出划拨存款、汇款的决定后，应当立即划拨。法律规定以外的行政机关或者组织要求划拨当事人存款、汇款的，金融机构应当拒绝。

《银行业监督管理法》规定，银行业金融机构违反审慎经营规则的，逾期未改正或者其行为严重危及该银行业金融机构的稳健运行、损害存款人和其他客户合法权益的，银监会或者其省一级派出机构经其负责人批准可区分情形对其采取多种行政强制措施。

经银监会或者其省一级派出机构负责人批准，银监会及其派出机构有查询涉嫌金融违法的银行业金融机构及其工作人员及关联行为个人账户的权力。对涉嫌转移或者隐匿违法资金的，经银监会及其派出机构负责人批准，银监会及其派出机构可以申请司法机关予以冻结。

《商业银行法》规定，商业银行已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人的利益时，银监会可以对该银行实行接管。自接管开始之日起，由接管组织行使商业银行的经营管理权力。

【例题 12】《行政强制法》规定，金融机构接到行政机关依法作出的冻结通知书后，不需要立即予以冻结，可以按规定进行拖延。() (判断题)

【答案】×

【解析】《行政强制法》规定，金融机构接到行政机关依法作出的冻结通知书后，应当立即予以冻结，不得拖延，不得在冻结前向当事人泄露信息。

【例题 13】银行业监督管理机构的监管工作人员违反规定对银行业金融机构进行现场检查的，对该工作人员应当予以（ ）。(单项选择题)

- A. 监管谈话 B. 行政降级 C. 批评教育 D. 行政处分

【答案】D

【解析】具体可参照《银行业监督管理法》。

第四节 行政复议

考点 10 行政复议概述

行政复议，指公民、法人或者其他组织认为具体行政行为侵犯其合法权益，向行政机关提出行政复议申请，行政机关受理行政复议申请、作出行政复议决定的活动。其内容如表 19-6 所示。

表 19-6 行政复议的内容

适用	《中华人民共和国行政复议法》
时间	由中华人民共和国第九届全国人民代表大会常务委员会第九次会议于 1999 年 4 月 29 日通过，自 1999 年 10 月 1 日起施行。至此，1990 年 12 月 24 日国务院发布、1994 年 10 月 9 日国务院修订发布的《行政复议条例》同时废止
宗旨	旨在防止和纠正违法的或者不当的具体行政行为，保护公民、法人和其他组织的合法权益，保障和监督行政机关依法行使职权
职责	应当遵循合法、公正、公开、及时、便民的原则，坚持有错必纠，保障法律、法规的正确实施

【例题 14】行政复议的宗旨包括下列哪一项？（ ）。(多项选择题)

- A. 防止和纠正不当的具体行政行为
B. 保护公民、法人的合法权益
C. 保障和监督行政机关依法行使职权
D. 防止和纠正违法行为
E. 保护其他组织的合法权益

【答案】ABCDE

【解析】上述五项均符合题意。具体可参照表 19-6。

考点 11 重要行政复议法律规则

公民、法人或者其他组织申请行政复议，行政复议机关已经依法受理的，或者法律、法规规定应当先向行政复议机关申请行政复议、对行政复议决定不服再向人民法院提起行政诉讼的，在法定行政复议期限内不得向人民法院提起行政诉讼。

行政复议期间具体行政行为一般不停止执行。但是，有特殊情形的，可以停止执行。

特殊情形包括：（1）被申请人认为需要停止执行的。（2）行政复议机关认为需要停止执行的。（3）申请人申请停止执行，行政复议机关认为其要求合理，决定停止执行的。（4）法律规定停止执行的。

行政复议当事人主要有申请人、被申请人和第三人。其内容如表 19-7 所示。

表 19-7 行政复议当事人的内容

申请人	即依法申请行政复议的公民、法人或者其他组织。申请人可以委托代理人代为参加行政复议
被申请人	即公民、法人或者其他组织对行政机关的具体行政行为不服申请行政复议情况下，作出具体行政行为的行政机关
第三人	即同申请行政复议的具体行政行为有利害关系，但并非以申请人而是以第三人身份参加行政复议的其他公民、法人或者其他组织。第三人可以委托代理人代为参加行政复议

行政复议当事人的权利主要有陈述权、阅卷权、撤回权和救济权。其内容如表 19-8 所示。

表 19-8 行政复议当事人权利的内容

陈述权	行政复议原则上采取书面审查的办法，但是申请人可以要求行政复议机关负责法制工作的机构向有关组织和人员调查情况，听取申请人、被申请人和第三人的意见
阅卷权	申请人、第三人可以查阅被申请人提出的书面答复、作出具体行政行为的证据、依据和其他有关材料，除涉及国家秘密、商业秘密或者个人隐私外，行政复议机关不得拒绝
撤回权	行政复议决定作出前，申请人要求撤回行政复议申请的，经说明理由，可以撤回；撤回行政复议申请的，行政复议终止
救济权	行政复议当事人对行政复议决定不服的，享有依法规定向人民法院提起行政诉讼的救济权，但是法律规定行政复议决定为最终裁决的除外

【例题 15】外国人、无国籍人、外国组织不可作为申请人在中华人民共和国境内申请行政复议。（ ）（判断题）

【答案】×

【解析】外国人、无国籍人、外国组织也可以作为申请人在中华人民共和国境内申请行政复议。

【例题 16】下列不属于行政复议当事人的是（ ）。（单项选择题）

A. 申请人 B. 被申请人 C. 受益人 D. 第三人

【答案】C

【解析】行政复议当事人主要有申请人、被申请人和第三人。

考点 12 银行相关行政复议规则

银监会、中国人民银行都是垂直领导的中央行政机关，对银监会、中国人民银行作出的具体行政行为不服的，向银监会、中国人民银行申请复议。对行政复议决定不服的，可以向人民法院提起行政诉讼；也可以向国务院申请裁决，国务院依法作出最终裁决。

《中国银行业监督管理委员会行政复议办法》规定，银行业金融机构、其他单位和个人对银监会派出机构作出的具体行政行为不服申请行政复议的，作出具体行政行为的银监会

派出机构是被申请人。一般情况下，对银监局作出的具体行政行为不服的，向银监会申请复议；对银监分局作出的具体行政行为不服的，向上一级银监局申请复议。银监会认为应当管辖的情况下，也受理对银监分局作出的具体行政行为不服的复议申请。

依据《行政复议法》，行政复议事项由银监会、中国人民银行负责法制工作的机构具体办理。对银监会的复议工作，《中国银行业监督管理委员会行政复议办法》有具体规定，银监会、辖区内设有银监分局的银监局设立行政复议委员会。行政复议委员会由行政复议机关负责人、法律部门和监督检查部门的负责人组成，对行政复议申请依法作出行政复议决定。

银监会、中国人民银行制订的规章属于国务院部、委员会规章，不可在复议中附带审查。《中国银行业监督管理委员会行政复议办法》规定，行政复议委员会可依法审查申请人提出的金融规章以下的规定。

【例题 17】银监会、中国人民银行都是垂直领导的中央行政机关。() (判断题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的，具体可参照本小节内容。

【例题 18】银监会、中国人民银行制订的规章属于国务院部、委员会规章，可以在复议中附带审查。() (判断题)

【答案】×

【解析】银监会、中国人民银行制订的规章属于国务院部、委员会规章，不可在复议中附带审查。

第五节 行政诉讼

考点 13 行政诉讼概述

行政诉讼，指公民、法人或者其他组织认为行政机关和行政机关工作人员的具体行政行为侵犯其合法权益，依法向法院提起诉讼的活动。其内容如表 19-9 所示。

表 19-9 行政诉讼的内容

适用	行政诉讼活动适用《中华人民共和国行政诉讼法》
时间	《行政诉讼法》由中华人民共和国第七届全国人民代表大会第二次会议于 1989 年 4 月 4 日通过，自 1990 年 10 月 1 日起施行。《行政诉讼法》全篇共十一章七十五条
宗旨	保证人民法院正确、及时审理行政案件，保护公民、法人和其他组织的合法权益，维护和监督行政机关依法行使行政职权
制度	我国人民法院设行政审判庭，依法实行合议、回避、公开审判和两审终审制度，对具体行政行为是否合法进行审查
依据	人民法院审理行政案件以事实为根据，以法律为准绳，依法对行政案件独立行使审判权，不受行政机关、社会团体和个人的干涉。人民检察院有权对行政诉讼实行法律监督
当事人权利	当事人在行政诉讼中的法律地位平等，且有权进行辩论

【例题 19】人民法院审理行政案件，依法对行政案件行使审判权，受行政机关、社会

团体和个人的干涉。() (判断题)

【答案】×

【解析】人民法院审理行政案件以事实为根据,以法律为准绳,依法对行政案件独立行使审判权,不受行政机关、社会团体和个人的干涉。

【例题 20】我国人民法院设行政审判庭,依法实行()制度,对具体行政行为是否合法进行审查。(多项选择题)

A. 合议 B. 回避 C. 公开审判 D. 两审终审 E. 强制制度

【答案】ABCD

【解析】我国人民法院设行政审判庭,依法实行合议、回避、公开审判和两审终审制度,对具体行政行为是否合法进行审查。

考点 14 重要行政诉讼法律规则

行政诉讼的当事人有原告、被告、第三人和共同诉讼人。《行政诉讼法》规定,当事人在行政诉讼中的法律地位平等,且有权进行辩论。其内容如表 19-10 所示。

表 19-10 行政诉讼的当事人的内容

原告	依法提起诉讼的公民、法人或者其他组织。有权提起诉讼的公民死亡,其近亲属可以提起诉讼。有权提起诉讼的法人或者其他组织终止,承受其权利的法人或者其他组织可以提起诉讼
被告	作出被诉具体行政行为的行政机关。经复议的案件,复议机关决定维持原具体行政行为的,作出原具体行政行为的行政机关是被告;复议机关改变原具体行政行为的,复议机关是被告。两个以上行政机关作出同一具体行政行为的,共同作出具体行政行为的行政机关是共同被告
第三人	即同提起诉讼的具体行政行为有利害关系的其他公民、法人或者其他组织。第三人可以自行申请参加诉讼,或者由人民法院通知参加诉讼
共同诉讼人	当事人一方或双方为 2 人以上,因同一具体行政行为发生的行政案件,或者因同样的具体行政行为发生的行政案件、人民法院认为可以合并审理的,为共同诉讼。因共同诉讼成为同一方当事人的人们互为共同诉讼人

【例题 21】公民、法人或者其他组织的合法权益受到行政机关或者行政机关工作人员作出的具体行政行为侵犯造成损害的,无权请求赔偿。() (判断题)

【答案】×

【解析】《行政诉讼法》规定,当事人在行政诉讼中的法律地位平等,且有权进行辩论。因此有权请求赔偿。

【例题 22】属于行政诉讼证据持有的证据是()。(单项选择题)

A. 当事人陈述 B. 书证 C. 勘验笔录 D. 现场笔录

【答案】D

【解析】现场笔录属于行政诉讼证据持有的证据。

考点 15 银行相关行政诉讼规则

《商业银行法》、《中国人民银行法》规定,商业银行及其工作人员对银监会、中国人民银行的处罚决定不服的,可以依照《行政诉讼法》的规定向人民法院提起诉讼。

第六节 本章系统自测

一、单项选择题

1. 公民、法人或者其他组织对行政机关实施行政许可，享有哪些权利？（ ）。
A. 陈述权、申辩权 B. 申请仲裁权
C. 补偿权 D. 提起民事诉讼权
2. 中资商业银行设立境内分支机构须经开业和（ ）两个阶段。
A. 筹建 B. 实施 C. 重组 D. 开张
3. 行政处罚的适用应遵循三项基本原则，不包括下列哪项？（ ）
A. 行政处罚的设定和实施公正、公开
B. 行政处罚以事实为依据
C. 罪责相适应原则
D. 坚持处罚与教育相结合等原则
4. 暂扣或者吊销执照属于（ ）。
A. 刑事制裁 B. 行政处分 C. 行政处罚 D. 追究民事责任
5. 当事人在行政机关告知后（ ）内提出要求听证的，行政机关应当组织听证。
A. 一日 B. 两日 C. 三日 D. 五日
6. 行政强制措施实施范围不包括（ ）。
A. 法律 B. 行政法规
C. 地方性法规 D. 行政机关具备资格的行政执法人员
7. 行政诉讼中，人民法院审理行政案件，可以参照（ ）。
A. 法律 B. 行政法规 C. 地方性法规 D. 规章
8. 对于（ ）引发的行政诉讼案件，人民法院可以做出变更判决。
A. 行政许可 B. 行政处罚 C. 行政裁决 D. 行政强制执行
9. 关于具体行为的合法性与效力，下列哪些说法是正确的？（ ）。
A. 遵守法定程序是具体行政行为合法的必要条件
B. 无效行政行为只有一种表现形式
C. 因具体行政行为废止致使当事人的合法权益受到损失的，应给予赔偿
D. 申请行政复议会导致行政行为丧失拘束力
10. 市林业局接到关于孙某毁林采矿的举报，遂致函当地政府，要求调查。经调查并与孙某沟通，三部门形成处理意见：要求孙某合法开采，如发现有毁林或安全事故，将依法查处。再次接到举报后，三部门共同发出责令孙某立即停止违法开采，责令孙某立即停止违法开采的性质是（ ）。
A. 行政处罚 B. 行政强制措施
C. 行政征收 D. 行政强制执行
11. 经王某请求，国家专利复审机构宣告授予李某的专利权无效，并与 2015 年 5 月

20 日向李某送达决定书, 6 月 10 日李某因交通事故死亡。李某妻子不服决定, 向法院提起行政诉讼。下列说法正确的是 ()

- A. 李某妻子应以李某代理人身份起诉
- B. 法院应当通知王某作为第三人参加诉讼
- C. 本案原告的起诉期限为 60 日
- D. 本案原告应先申请行政复议再起诉

12. 国务院某部队一家企业做出罚款 50 万元的处罚。该企业不服, 向该部队申请行政复议。下列说法正确的是 ()。

- A. 在行政复议中, 不应对罚款决定的适当性进行审查
- B. 企业委托代理人参加行政复议的, 可以口头委托
- C. 如在复议过程中企业撤回复议的, 即不得再以同一事实和理由提出复议申请
- D. 如企业对复议决定不服向国务院申请裁决, 企业对国务院的裁决不服向法院起诉的, 法院不予受理

二、多项选择题

1. 行政许可的设定和实施应遵循的原则包括 ()。

- A. 公开
- B. 平等
- C. 公正
- D. 公平
- E. 合法

2. 行政许可的实施, 由要从事特定活动的 () 向行政机关提交申请, 然后由行政机关依法作出准予行政许可的决定。

- A. 公民
- B. 自然人
- C. 法人
- D. 行政单位
- E. 其他组织

3. 被许可人的违法活动包括哪些内容? ()

- A. 超越行政许可范围进行活动的
- B. 在无法律、法规规定可转让的情况下予以转让
- C. 依法可转让但不按照法定条件和程序转让
- D. 涂改、倒卖行政许可证件
- E. 出租、出借行政许可证件

4. 行政处分种类有 ()。

- A. 警告
- B. 罚款
- C. 记过
- D. 记大过
- E. 开除

5. 新本拟结合银监会工作特点, 建立 () 相分离的新型行政处罚工作机制。

- A. 调查
- B. 建议
- C. 审查
- D. 决策
- E. 决定

6. 下列哪项属于我国行政强制措施的种类? ()

- A. 限制公民人身自由
- B. 查封场所、设施或者财物
- C. 扣押财物
- D. 冻结存款、汇款
- E. 拍卖或者依法处理查封

7. 行政复议当事人有（ ）。
- A. 撤回权 B. 陈述权 C. 阅卷权
D. 诉讼权 E. 救济权
8. 行政诉讼的当事人包括（ ）。
- A. 申请人和被申请人 B. 原告 C. 被告
D. 第三人 E. 共同诉讼人
9. 当事人对下列哪些事项既可以申请行政复议也可以提起行政诉讼？（ ）
- A. 行政机关对民事纠纷的调解
B. 出入境边防检察机关对外国人采取的遣送出境措施
C. 是否征收反倾销税的决定
D. 税务机关作出的处罚决定
E. 法人或者其他组织对国防、外交等国家行为

三、判断题

1. 省、自治区、直辖市人民政府规章不可以设定临时性的行政许可。 （ ）
2. 《商业银行法》规定，商业银行设立分支机构必须经银监会审查批准。 （ ）
3. 限制人身自由的行政处罚，不能由法律设定。 （ ）
4. 对有违法经营、经营管理不善等情形，不予撤销。 （ ）
5. 行政强制，包括行政强制程序和行政强制执行。 （ ）
6. 根据《行政处罚法》，行政强制执行只能由法律设定；法律没有规定的行政机关不可以强制执行的，作出行政决定的行政机关应当申请人民法院强制执行。 （ ）
7. 《行政复议法》由中华人民共和国第九届全国人民代表大会常务委员会第九次会议于 1999 年 4 月 29 日通过并施行。 （ ）
8. 行政复议期间具体行政行为可以停止执行。 （ ）
9. 被申请人即依法申请行政复议的公民、法人或者其他组织。 （ ）
10. 没有诉讼行为能力的公民，由其法定代理人代为诉讼。法定代理人互相推诿代理责任的，由人民法院指定其中一人代为诉讼。 （ ）

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】A

根据《行政许可法》规定，公民、法人或者其他组织对行政机关实施行政许可，享有陈述权、申辩权。

2. 【答案与解析】A

中资商业银行设立境内分支机构须经筹建和开业两个阶段。

3. 【答案与解析】C

选项 C 属于刑法的原则。

4. 【答案与解析】C

行政处罚的种类包括：警告、罚款、责令停产停业、暂扣或者吊销许可证、暂扣或者吊销执照、行政拘留，以及法律和行政法规规定的其他行政处罚。

5. 【答案与解析】C

当事人在行政机关告知后三日内提出要求听证的，行政机关应当组织听证。

6. 【答案与解析】C

行政强制措施由法律、法规规定的行政机关在法定职权范围内实施，且应当由行政机关具备资格的行政执法人员实施。

7. 【答案与解析】D

行政诉讼中，人民法院审理行政案件，可以参照规章。

8. 【答案与解析】B

对于行政处罚引发的行政诉讼案件，人民法院可以做出变更判决。

9. 【答案与解析】A

选项 A 是正确的，选项 B，无效行政行为是指已经成立了的行政行为，但由于重大、明显违法而不具有公定力，从而自始、当然、确定不发生法律效力的行政行为。选项 C，因合法的具体行政行为废止合法权益受到损失的是补偿，违法的是赔偿；选项 D，申请行政复议不会导致具体行政行为丧失拘束力，只有具体行政行为被撤销才会丧失。

10. 【答案与解析】B

三部门共同发出责令孙某立即停止违法开采的行为，从目的上是对破坏的生态进行预防，以控制孙某的违法开采行为。从形式上停止违法开采的要求只是对孙某的一种暂时性措施。

11. 【答案与解析】B

选项 A，李某妻子可以以自己名义起诉。选项 C，应当自接到通知之日起三个月内向法院起诉。选项 B，法院应当通知无效宣告请求程序的对方当事人作为第三人参加诉讼，因此选 B。

12. 【答案与解析】D

对国务院部门或省、自治区、直辖市人民政府的具体行为不服的，向作出该行为的申请行政复议。对行政复议不服的，可以向人民法院提起行政诉讼，也可向国务院申请裁决。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】ACD

行政许可的设定和实施，应当遵循公开、公平、公正的原则。

2. 【答案与解析】ACE

行政许可的实施，由要从事特定活动的公民、法人或者其他组织向行政机关提交申请，然后由行政机关依法作出准予行政许可的决定。

3. 【答案与解析】ABCDE

上述五项均符合题意，具体可参照《行政许可法》中被许可人违反该法的内容。

4. 【答案与解析】ACDE

行政处分的种类有：警告、记过、记大过、降级、撤职和开除。罚款属于行政处罚。

5. 【答案与解析】ACE

新版本拟结合银监会工作特点，建立“调查、审理、决定”相分离的新型行政处罚工作机制。

6. 【答案与解析】ABCD

选项 E 属于我国行政强制执行的方式。

7. 【答案与解析】ABCE

行政复议当事人有阅卷权、陈述权、撤回权和救济权。具体可参照行政复议当事人权利的内容。

8. 【答案与解析】BCDE

行政诉讼的当事人有原告、被告、第三人和共同诉讼人。

9. 【答案与解析】CD

选项 A 既不可起诉也不可诉讼，选项 B、E 不可诉讼

三、判断题

1. 【答案与解析】×

根据行政许可法定的内容，省、自治区、直辖市人民政府规章可以设定临时性的行政许可。

2. 【答案与解析】√

这句话是正确的，可参照《商业银行法》的内容。

3. 【答案与解析】×

限制人身自由的行政处罚，只能由法律设定。可参照行政处罚的内容。

4. 【答案与解析】×

不予撤销将严重危害金融秩序、损害公众利益的银行业金融机构，应予以撤销。

5. 【答案与解析】×

行政强制，包括行政强制措施和行政强制执行。

6. 【答案与解析】×

根据《行政处罚法》，行政强制执行只能由法律设定；法律没有规定行政机关可以强制执行的，作出行政决定的行政机关应当申请人民法院强制执行。

7. 【答案与解析】×

《行政复议法》自 1999 年 10 月 1 日起施行。

8. 【答案与解析】√

有特殊情形的，可以停止执行。

9. 【答案与解析】×

此题考查申请人与被申请人的概念区分。

10. 【答案与解析】√

没有诉讼行为能力的公民，由其法定代理人代为诉讼。法定代理人互相推诿代理责任的，由人民法院指定其中一人代为诉讼。

第五部分 银行监管与自律

第 20 章

银行监管体制

本章内容概览

本章的主要内容是介绍国内外的银行监管体制，通过本章的学习，读者可了解国际银行监管的发展与演变，熟悉国际上的主要银行监管体制及主要国家的银行监管体制，了解巴塞尔委员会的重要作用，掌握我国的银行监管发展的历程、监管构成的层次与框架。

本章常见考点

- 银行监管的起源与演变。
- 国际金融监管体制及内容。
- 巴塞尔银行监管委员会的内容。
- 我国银行监管的主要阶段。
- 我国银行监管构成的层次与框架。

第一节 国际银行监管发展历史与主要监管体制

考点 1 银行监管的起源与演变

政府对金融活动的监管最早可追溯到 1720 年英国颁布的《泡沫法》。当时，在英国出现了一次股票投机狂潮，即著名的“南海泡沫”。为防止股票过度投机，英国国会通过了《反泡沫公司法》，标志着世界金融史上政府实施金融监管的正式开始，其主要原则一直影响到今天。但这种监管还不是现代意义上的监管，银行监管制度的正式确立与法律制度紧密相连。

1864 年南北战争期间，美国联邦政府制定了《国民银行法》，联邦政府开始依法对商业银行实施监管，从立法上确定了政府对银行业的监管和干预权威，赋予其维护金融体系稳定的职能，标志着银行监管制度的正式确立。

在银行监管理论不断发生变化的同时，银行监管的目标、体制及银行监管的方式、方法和手段都在随之不断变化和演进之中。20 世纪 30 年代以前，银行监管的目标主要是提供稳定和弹性的货币供给，防止银行挤提带来的消极影响；20 世纪 30 年代大危机的经验教训使各国银行监管目标普遍开始转变到维持安全稳定的银行体系上来，以防止银行体系的崩溃对宏观经济的严重冲击；20 世纪 70 年代末，严格的银行监管造成金融效率下降和发展困难，使银行监管的目标开始重新注重效率问题；近年来，银行监管的目标则发展到有效控制风险、注重安全和效率的平衡方面。

银行业监管的发展历程在表象上反映为管制、放松和重新管制，但从深层次看，这是由特定历史时期银行业的实际发展状况所决定的，是对安全优先和效率优先两种监管目标的选择过程，正是由于风险与效益之间存在替代性效应，这一演变过程最终将会达成复合型监管目标的某种平衡，即寻求在效率与风险之间的平衡。

考点 2 国际上主要金融监管的体制

银行监管制度是指银行机构监管的模式、目标、原则、内容和方式等的总称。由于历史原因、经济发达程度和法律体系的影响，各国银行发展程度和监管制度不尽相同。国际金融监管体制主要包括三个方面，如图 20-1 所示。

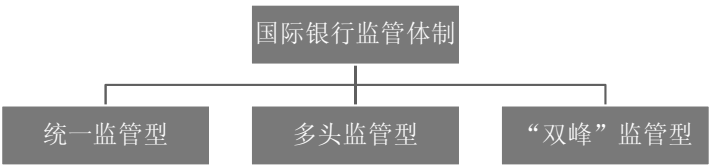


图 20-1 国际金融监管体制

国际金融监管体制的内容如表 20-1 所示。

表 20-1 国际金融监管体制的内容

统一监管型	按监管主体数量划分法又称为单一全能型，即对于不同的金融机构和金融业务，无论审慎监管，还是业务监管，都由一个机构负责监管。目前有英国、日本、韩国等 9 个国家实行这种模式
多头监管型	多头监管型是指将金融机构和金融市场一般按照银行、证券、保险划分为三个领域，分别设置专业的监管机构负责包括审慎监管和业务监管在内的全面监管
“双峰”监管型	这种模式是设置两类监管机构，一类负责对所有金融机构进行审慎监管，控制金融体系的系统性金融风险；另一类负责对不同金融业务监管，从而达到双重保险作用。澳大利亚和荷兰是这种模式的代表

【例题 1】澳大利亚和荷兰实行的是“双峰”监管型。() (判断题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的，具体可参照表 20-1。

考点 3 主要国家的银行监管体制

1. 美国的银行监管体制

美国的银行监管体制主要包括如下两种模式：（1）双线多头的监管体制。（2）伞形监管模式。其内容如表 20-2 所示。

表 20-2 美国的银行监管体制的内容

美监管体制	双线多头的监管体制	伞形监管模式
内容	由于银行实行国法银行和州法银行并存的双重银行体制，因此法律不仅赋予联邦政府以监管商业银行的职能，而且也授权各州政府行使监管职责。因此，除美国财政部下设的货币监理署（OCC）以外，各州政府均设立了银行监管机构，形成了联邦和州政府的双线监管体制	允许金融控股公司通过设立子公司的形式经营多种金融业务，金融控股公司的银行类分支机构和非银行分支机构仍分别保持原有的监管模式，即前者仍接受原有银行监管者的监管，而后者中的证券部分仍由证券交易委员会（SEC）监管，保险部分仍由州保险监管署（SIC）监管，SEC 和 SIC 统称为功能监管者
监管者	OCC 和州银行监管当局	美联储
职能	监管者发放执照的职能	向联储申领执照、对集团公司及子公司进行行政管理

2. 德国的银行监管体制

德国是最早建立独立的综合金融监管机构的国家。早在 1961 年，联邦德国通过了《银行法》，授权建立联邦银行监督局（以下简称银监局）。银监局直接隶属于德国财政部，被授权在银行监管中发挥中心作用，同时《银行法》要求银监局在监管中与德意志联邦银行（中央银行）和联邦证券交易监督局（证监局）合作。由于德国银行业可以同时经营证券和保险，银监局实际上就是一个综合金融监管当局。

在欧洲中央银行成立以后，德意志联邦银行失去了独立制订货币政策的功能，只能对欧洲中央银行的货币政策提出分析和建议，并执行欧洲中央银行的决定。鉴于这种变化，德国政府于 2000 年年初成立了一个专门委员会，研究调整德意志联邦银行的职能和机构，主要设想是将银监局划入德意志联邦银行，同时减少分行数量，将决策权向总行集中，以适应金融电子化的发展造成的金融机构业务中央化的趋势。委员会的有关报告将提交德国议会讨论和批准。

3. 日本的金融监管体制

1998 年 6 月 22 日，由大藏省的金融检查和监督职能分离而新设立的金融监督厅（2000 年改称为金融厅）正式开张，标志着日本新的金融监管模式的确立。

大藏省只负责管理涉及国家财政的金融破产处理制度及金融危机管理的计划立案，从而在金融制度的计划和立案上形成大藏省和金融厅共管局面。目前的大藏省改名为财务省，它主要负责政府财政职能，但为了确保稳健的财政和对国库进行有效管理，维护货币信用，确保汇率稳定，财务省仍继续负责波及面较大的金融破产处理制度及金融危机管理制度的计划和立案。

金融制度的计划、立案和金融监管主要由新设立的金融厅全面负责。金融厅的任务可以概括为：使金融系统可信和充满活力，使金融市场公平、有效率。金融厅的目标是对国民福利和经济作出贡献。金融厅将按市场机制和自律原则制订规则，增强政策计划和执行

程序的透明度，并对其活动的所有阶段负全责。金融厅对从金融系统的设计到对金融活动的检查、监管、监督的所有金融管制方面的内容负责，同时对银行、证券和保险等所有的金融服务负责。

【例题 2】美国是最早建立独立的综合金融监管机构的国家。() (判断题)

【答案】×

【解析】最早建立独立的综合金融监管机构的国家是德国。

【例题 3】美国的银行监管体制主要是()。(多项选择题)

- A. 双线多头的监管体制
- B. 伞形监管模式
- C. “双峰”监管型
- D. 综合金融监管体制
- E. 统一型监管模式

【答案】AB

【解析】美国的银行监管体制主要包括双线多头的监管体制和伞形监管模式。

考点 4 巴塞尔银行监管委员会

1974 年，美国、英国、原联邦德国和阿根廷的跨国银行相继发生倒闭事件，尤其是原联邦德国拥有 8 亿美元资产的赫斯塔特银行（Herstatt Bank）的倒闭，是巴塞尔委员会产生的直接原因。该事件使国际社会和各国金融监管当局意识到需要重新审视跨国银行业的发展并加强银行监管的国际合作。1975 年 2 月，在国际清算银行的倡议下，十国集团成员和瑞士、卢森堡等国的中央银行有关官员在瑞士的巴塞尔举行会议，成立了“银行条例和监管实践委员会”后更名为巴塞尔银行监管委员会，简称巴塞尔委员会。巴塞尔委员会的内容如表 20-3 所示。

表 20-3 巴塞尔委员会的内容

巴塞尔委员会	内 容
制订者	委员会的常设秘书处与国际清算银行
职责	加强全球银行业的监管标准、监督管理和管理实践，旨在提升金融体系的稳定性
目的	提供联系的渠道，以保证各国的银行均受到有效的监管
法律效力	不具备任何凌驾于国家之上的正式监管特权，其文件也不具备任何法律效力
基本原则	(1) 没有任何境外银行机构可以逃避监管。(2) 监管必须是充分有效的
银行监管体系	银行业有效监管

【例题 4】巴塞尔委员会是发达国家之间的国际银行监管机构，因此其制订的文件对发展中国家没有意义。() (判断题)

【答案】×

【解析】巴塞尔委员会制订的文件对发展中国家也有重要参考意义。具体可参考本小节内容。

【例题 5】《巴塞尔新资本协议》要求银行信息披露的范围包括()。(多项选择题)

- A. 资本充足率
- B. 资本构成
- C. 风险敞口
- D. 盈利能力
- E. 风险管理策略

【答案】ABCDE

【解析】《巴塞尔新资本协议》要求银行信息披露的范围包括资本充足率、资本构成、风险敞口及风险管理策略、盈利能力、管理水平及过程等。

【例题 6】巴塞尔条约的三大支柱是 ()。(多项选择题)

- A. 内部控制 B. 最低资本要求 C. 信息披露
D. 外部监管 E. 市场约束

【答案】BDE

【解析】在最低资本要求的基础上,提出了监管部门监督检查和市场约束的新规定,形成了资本监管的“三大支柱”。

【例题 7】2004 年的巴塞尔条约的主要创新表现在 ()。(多项选择题)

- A. 新增了对操作风险的资本要求 B. 提出了监管部门监督检查的规定
C. 提出了最低资本要求的规定 D. 提出了市场约束的规定
E. 新增了信用风险和市场风险的资本要求

【答案】ABD

【解析】《巴塞尔新资本协议》对于统一银行业的资本及其计量标准作出了卓有成效的努力,在信用风险和市场风险的基础上,新增了对操作风险的资本要求;在最低资本要求的基础上,提出了监管部门监督检查和市场约束的新规定,形成了资本监管的“三大支柱”。

第二节 我国的银行监管框架

考点 5 我国银行监管的历史

1984 年以来,我国银行监管治理随着金融监管体制的演变和监管重点的变化而随时调整、演化,其演变过程可以划分为四个主要阶段。其内容如表 20-4 所示。

表 20-4 四个主要阶段的内容

划分阶段	时 间	内 容
初步确立	1984—1993 年	(1) 监管职责配置的部门化,采取了功能化的监管组织架构。(2) 监管运行机制的概念尚未提出,更缺少制度上的安排
探索成形	1994—1997 年	(1) 监管手段增加了非现场监管,并注意与现场检查的配合运用。(2) 各相关部门独立行使处罚权的状况没有改变,且职责进一步增大,“部门执法”的局面凸显。(3) 在制度设计上已经开始部分涉及权责分配、激励约束和再监督等方面的内容
改革调整	1998—2003 年	(1) 改变过去一个法人金融机构由多个部门分割监管的格局,按内外一致、全程监管原则,集中履行对银行业日常监管职责。(2) 对主要银行业机构实行管、监在部门间的职责分离。(3) 没有设立专门的协调、再监督部门,监管部门之间“各自为战”的现象较为突出
形成完善	2003 年至今	明确提出了四个监管理念、四大监管目标及六条良好监管标准,在此基础上,先后出台了各种政策措施完善监管治理,不断加强自身管理

【例题 8】我国银行监管在改革调整阶段,监管运行机制不包括下列哪项? () (单

- 项选择题)
- A. 改变了过去一个法人金融机构由多个部门分割监管的格局
 - B. 监管职责配置的部门化，采取了功能化的监管组织架构
 - C. 对主要银行业机构实行了管、监在部门间的职责分离，把制订监管政策、行政监管与非现场监管、现场检查职责分开，分别由不同的部门负责
 - D. 由于没有设立专门的协调、再监督部门，监管部门之间“各自为战”的现象较为突出
- 【答案】B
- 【解析】B 项属于初步确立阶段时监管运行机制的特点。

考点 6 银行监管的四个层次

银行监管包含银行监督和银行管理双重属性。银行监管主要包括四个层次，如图 20-2 所示。

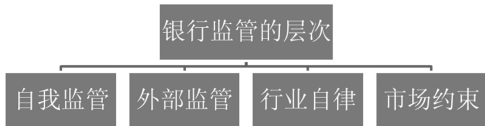


图 20-2 银行监管的层次

银行监管层次的内容如表 20-5 所示。

表 20-5 银行监管层次的内容

银行自我监管	商业银行自我监管通过内部治理、内部控制与内部审计实现。监管当局通过有效监管引导商业银行形成责权分明的内部治理，建立健全并有效执行内控制度，推动商业银行建立完善的法人治理结构，发挥股东大会、董事会、监事会对管理层的约束监督作用
外部监管	银行业外部监管是监管的最高层次，是由国务院授权成立的中国银行业监督管理委员会统一监督管理银行、金融资产管理公司、信托投资公司及其他存款类金融机构，维护银行业的合法、稳健运行
行业自律	银行同业组织的行业自律即银行同业自我管理约束的过程
市场约束	银行的债权人或所有者，借助于银行的信息披露和有关社会中介机构，通过自觉提供监督和实施对银行活动的约束，把管理落后或不稳健的银行逐出市场等手段来迫使银行安全稳健经营的过程。市场约束的具体表现形式之一就是强化信息的披露

其中自律组织对其会员的监管一般有两种方式，具体如图 20-3 所示。

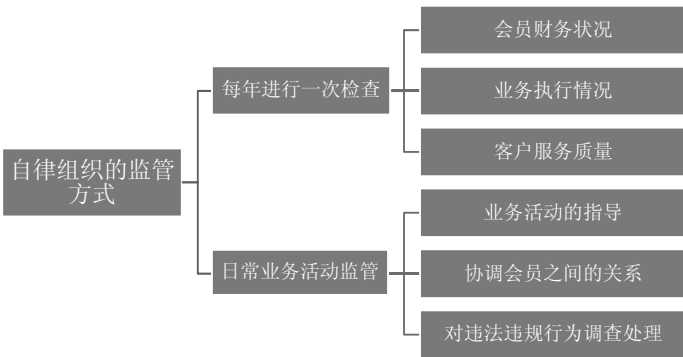


图 20-3 自律组织的监管方式

【例题 9】商业银行自我监管是监管的最高层次。() (判断题)

【答案】×

【解析】银行业外部监管是监管的最高层次。

考点 7 我国当前银行监管的框架

完善的审慎监管框架主要包括三大组成部分：一是审慎全面的监管规则；二是行之有效的监管工具；三是科学合理的监管组织体系。主要内容如下。

银行业监管规则体系主要由法律、行政法规、部门规章、规范性文件四个层次构成，法律、行政法规是基础和主干，部门规章和规范性文件构成了实际监管工作中的依据和准绳。

我国传统的监管工具主要包括流动性、拨备覆盖率、风险集中度和不良资产率。近年来，在国际金融危机、第三版巴塞尔资本协议发布的背景下，中国银监会于 2011 年 4 月 27 日公布了中国银监会关于中国银行业实施新监管标准的指导意见，陆续引入或更新了资本、拨备、流动性、杠杆率等银行监管工具。

【例题 10】我国监管工具主要包括()。(多项选择题)

- A. 流动性 B. 拨备覆盖率 C. 风险集中度
D. 不良资产率 E. 杠杆率

【答案】ABCDE

【解析】上述五项均符合题意，具体可参照考点 7。

第三节 本章系统自测

一、单项选择题

1. 要对涉嫌金融违法的银行业监督管理机构的账户进行查询，至少需要()负责人的批准。

- A. 银监会 B. 地市级银行业金融机构
C. 国务院金融监督管理机构 D. 省级金融监督管理机构

2. 在现称为“五大行”的五家商业银行中，最早实行股份制的银行是()，截至 2007 年 4 月尚未完成股份制改造的银行是()。

- A. 中国银行；中国农业银行 B. 中国银行；中国工商银行
C. 交通银行；中国农业银行 D. 交通银行；中国工商银行

3. 对中国人民银行提出的对金融机构进行检查监督的建议，国务院银行业监督管理机构应当自收到建议之日起()内予以回复。

- A. 五日 B. 十日 C. 二十日 D. 三十日

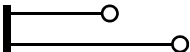
4. 近几年，城市商业银行呈现三个新的发展趋势，下列选项中不属于城市商业银行发展趋势的是()。

- A. 股份制改造并公开上市 B. 引进战略投资者

- B. 对银行的任何交易都要进行监管
 - C. 鼓励公平竞争, 反对无序竞争
 - D. 努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争力
 - E. 高效、节约地使用一切监管资源
3. 商业银行的内部控制包括内部环境、()、监督评价与纠正五个方面。
- A. 风险识别与评估
 - B. 高层检查
 - C. 内部控制措施
 - D. 信息交流与反馈
 - E. 持续报告
4. 我国银行监管在探索成形阶段中, 监管运行机制的特点包括()。
- A. 监管手段增加了非现场监管, 并注意与现场检查的配合运用
 - B. 各相关部门独立行使处罚权的状况没有改变, 且职责进一步增大, “部门执法”的局面凸显
 - C. 在制度设计上开始部分涉及权责分配、激励约束和再监督等方面的内容
 - D. 行政管理与处罚、现场检查与处罚由同一个部门行使
 - E. 明确提出了四个监管理念、四大监管目标以及六条良好监管标准
5. 我国银行监管演变过程可以划分()。
- A. 初步确立阶段
 - B. 探索成形阶段
 - C. 改革调整阶段
 - D. 形成完善阶段
 - E. 已经完成阶段
6. 自律组织对会员每年进行一次例行检查, 其内容包括()。
- A. 会员的财务状况
 - B. 业务执行情况
 - C. 对客户的服务质量的检查
 - D. 对其业务活动进行指导, 协调会员之间的关系
 - E. 对欺诈客户、操纵市场等违法违规行为进行调查处理
7. 按照我国商业银行的发展水平和外部环境, 短期内我国银行尚不具备全面实施《巴塞尔新资本协议》的条件, 因此, 中国银监会确立了()原则。
- A. 分类实施
 - B. 分层推进
 - C. 分步达标
 - D. 循序渐进
 - E. 东部地区率先实施
8. 中国银行体系由()组成。
- A. 中央银行
 - B. 监管机构
 - C. 自律组织
 - D. 银行业金融机构
 - E. 投资银行

三、判断题

- 1. 1720 年英国颁布的《泡沫法》标志着银行监管制度的正式确立。 ()
- 2. 英国实行的是多头监管型模式。 ()
- 3. 由大藏省的金融检查和监督职能分离而新设立的金融监督厅正式开张, 标志着日本新的金融监管模式的确立。它主要负责政府财政职能。 ()
- 4. 中国人民银行从 1983 年开始正式行使银行监管职能。 ()
- 5. 1984 年中国人民银行开始正式行使银行监管职能, 标志着人民银行非现场监管工作开始起步。 ()



6. 市场约束的具体表现形式之一就是强化信息的披露。 ()

7. 我国银行业监管规则体系中法律、行政法规是依据和准绳,部门规章和规范性文件构成了实际监管工作中的基础和主干。 ()

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】D

要对涉嫌金融违法的银行业监督管理机构的账户进行查询,至少需要省级金融监督管理机构负责人的批准。

2. 【答案与解析】C

交通银行是 1987 年 4 月 1 日重新组建,是新中国第一家全国性的股份制银行。工商银行于 2005 年整体改制为股份有限公司,中国银行、中国建设银行均于 2004 年整体改制为股份有限公司。2007 年 1 月召开的全国金融工作会议决定,稳步有序地推进中国农业银行股份制改革。

3. 【答案与解析】D

对于中国人民银行提出的对金融机构进行检查监督的建议,国务院银行业监督管理机构应当自收到建议之日起三十日内予以回复。

4. 【答案与解析】A

近几年,城市商业银行呈现出三个新发展趋势:一是引进战略投资者;二是跨区域经营;三是联合重组。

5. 【答案与解析】C

自 1984 年 1 月 1 日起,中国人民银行开始专门行使中央银行的职能,所承担的工商信贷和储蓄业务职能移交至新设立的中国工商银行。

6. 【答案与解析】D

国际上主要金融监管体制类型包括统一监管型、多头监管型和“双峰”监管型。

7. 【答案与解析】D

我国银行监管改革调整阶段的时间是 1998—2003 年。

8. 【答案与解析】C

《中华人民共和国银行业监督管理法》第二条规定:国务院银行业监督管理机构负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。本法所称银行业金融机构,是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构及政策性银行。

9. 【答案与解析】B

国际银行的并购和重组是一种市场行为,作为机构通常不会干预此项活动。巴塞尔委员会成立于 1974 年年底,是面对日益复杂的国际金融局势应运而生的。它实际上成为银行监管的国际标准制订者,主要针对国际金融风险管理问题,所以其目的主要是防范风险,

保证银行业的安全和发展，同时也需要加强银行监管的国际合作才能实现。我们也可以看出防范风险不会把银行业重组并购作为目标。

10. 【答案与解析】D

1984 年之前，中国人民银行同时承担着中央银行、金融机构监管及办理工商信贷和储蓄业务的职能。1984 年 1 月 1 日起，开始专门行使中央银行职能。2003 年，中国人民银行对银行业金融机构的监管职能由新设立的银监会行使。

11. 【答案与解析】B

此题考查对银行业负有监管职能的机构的具体职能区别。1984 年之前，中国人民银行同时承担着中央银行、金融机构监管及办理工商信贷和储蓄业务的职能。2003 年，人民银行对银行业金融机构的监管职能由新设立的银监会行使。国务院是国家政治机构，负责国家全局工作，不直接参与对金融机构的管理。中国银行业协会属于中国银行业自律组织。它是以促进会员单位的共同利益为宗旨，是一个全国性非营利社会团体。它的主管单位为银监会。中国银行业监督管理委员会成立于 2003 年 4 月。根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第二条规定：银行业监督管理机构负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。

12. 【答案与解析】D

D 属于巴塞尔委员会的宗旨。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】ACE

一个完整的银行业监督管理体制包括：银行业监督管理机构的监督管理措施、行业自律、公众监督。

2. 【答案与解析】ACDE

银监会要对各类监管设限科学、合理，有所为，有所不为，减少一切不必要的限制。

3. 【答案与解析】ACD

商业银行的内部控制包括内部环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正五个方面。

4. 【答案与解析】ABC

A、B、C 均属于探索成形阶段中监管运行机制的特点，具体可参照本小节内容。

5. 【答案与解析】ABCD

我国银行监管演变过程可以划分 4 个阶段，A、B、C、D 均符合。

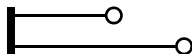
6. 【答案与解析】ABC

选项 D、E 属于自律组织对会员日常业务活动监管的内容。

7. 【答案与解析】ABC

按照我国商业银行的发展水平和外部环境，短期内我国银行业尚不具备全面实施《巴塞尔新资本协议》的条件。因此，中国银监会确立了分类实施、分层推进、分步达标的基本原则。

8. 【答案与解析】ABCD



中国银行体系由中央银行、监管机构、自律组织和银行业金融机构组成。

三、判断题

1. 【答案与解析】×

1864 年南北战争期间，美国联邦政府制定了《国民银行法》标志着银行监管制度的正式确立。

2. 【答案与解析】×

英国实行的是统一监管型模式。

3. 【答案与解析】√

这句话是正确的，具体可参照考点 3 的内容。

4. 【答案与解析】×

1983 年国务院颁布的《关于中国人民银行专门行使中央银行职能的规定》，中国人民银行从 1984 年开始正式行使银行监管职能。

5. 【答案与解析】×

1994 年《商业银行资产负债比例管理考核暂行办法》的出台标志着人民银行非现场监管工作开始起步。

6. 【答案与解析】√

这句话是正确的，具体可参照市场约束的内容。

7. 【答案与解析】×

法律、行政法规是基础和主干，部门规章和规范性文件构成了实际监管工作中的依据和准绳。

银行监管目标、方法

本章内容概览

本章的主要内容是我国银行的监督管理目标和方法，通过本章的学习，读者可了解我国银行监管的目标，熟悉掌握合规监管和风险为本的监管方法，掌握银行监管流程的各个环节及国际上通行的监管评价体系。

本章常见考点

- 银行监管的目标和方法。
- 熟悉合规监管和风险监管的内容。
- 银行监管的流程。
- 掌握监管评级。

第一节 银行监管目标

考点 1 我国银行监管目标

银行业监督管理的目标是促进银行业的合法、稳健运行，维护公众对银行业的信心。银行业监督管理应当保护银行业公平竞争，提高银行业竞争能力。

我国目前的银行监管目标，如图 21-1 所示。

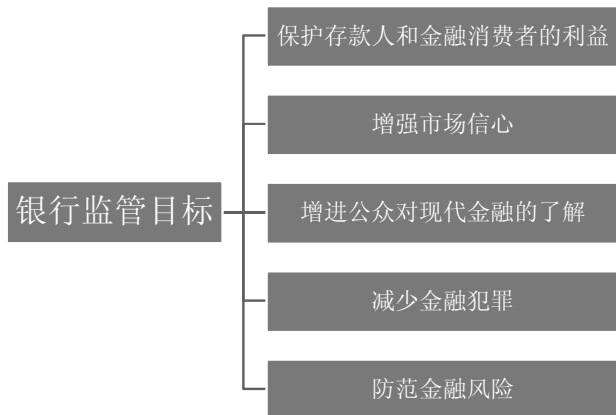


图 21-1 银行监管目标

银行监管目标的内容如表 21-1 所示。

表 21-1 银行监管目标的内容

保护存款人和金融消费者的利益	这是银监会的基本职责和目标追求，是国际上银行监管机构的共同目标，也是银监会区别于目前我国其他监管机构的根本所在
增强市场信心	出于对消费者整体利益的考虑，监管者还应当提供市场公信这样一种公共产品，要通过审慎有效的监管，增加信息供给，加强信息披露，提高银行业经营的透明度，进而增进市场信心，防止出现因集中性的恐慌而引起整个金融市场的混乱
增进公众对现代金融的了解	作为监管者从保护消费者权益的角度考虑，一个重要职责便是要通过宣传教育工作和相关信息披露，增进公众对现代金融产品、服务和相应风险的识别和了解，及时向公众披露市场及金融产品的信息，纠正消费者对一些金融产品服务的误解
减少金融犯罪	为从根本上保护存款人的合法权益，作为监管者必须严密监管银行等金融机构的活动，打击各类金融违法犯罪活动，维护良好的金融市场秩序
防范金融风险	支持实体经济发展，防范金融风险是经济发展的首要任务

- 【例题 1】我国的银行监管目标主要包括（ ）。（多项选择题）
- A. 保护存款人和广大金融消费者的利益

B. 增强市场信心

C. 增进公众对现代金融的了解

D. 减少金融犯罪

E. 支持实体经济发展，防范金融风险

【答案】ABCDE

【解析】上述五项均符合题意，具体可参照图 22-1。

第二节 银行监管方法

考点 2 合规监管和以风险为本的监管

银监会自成立以来，为提高银行监管的有效性，化解银行业风险，促进银行业稳健发展，采取了一系列措施。在银行监管建设方面取得了积极进展，其中，最为突出的是提出了新的监管理念，确立了明确的监管目标，并提出了良好监管的标准。

银行监管方法包括合规监管和以风险为本的监管两种。合规监管和风险监管的内容如表 21-2 所示。

表 21-2 合规监管和风险监管的内容

监管方法	合规监管	风险监管
定义	指通过行政手段，对银行执行有关法规、制度和规章等情况进行监管，以规范银行经营行为，维护银行业内部秩序	指通过识别银行业务中固有的风险种类，进而对银行业务的各类风险进行评估，并按照 CAMEL 评级标准系统、全面、持续地评价银行经营状况的监管方式
核心	行政管制为主，主要是将银行经营行为约束在国家政策、法规允许的范围内，其着眼点更多地在于维护国家政策法规的严肃性，明确规定能做什么，不能做什么，属于静态的监管模式	监管当局能够识别、监测、预警处置风险，识别风险是各个环节的基础

续表

监管手段	依靠行政调控手段，以实现计划、符合政策作为衡量银行机构业绩和经营者素质的标准，侧重对银行业违规行为进行处罚、批评、训斥和处分	由事后检查向事前监测、事后发现向事前预警、事后纠正向事前防范转变，有更强的风险监测、识别和化解能力
工作内容	监管部门主要做两项工作，制定规定，以及检查规定的执行情况	银行监管者需要了解这些风险并确保银行能妥善地计量和管理风险

【例题 2】在 20 世纪 60 年代之前，商业银行的风险管理处于资产管理阶段，强调()。
(单项选择题)

- A. 资产的高收益 B. 保持资产的流动性 C. 资产的低风险 D. 贷款的产业方向

【答案】B

【解析】20 世纪 60 年代以前，银行的风险管理主要偏重于资产业务的风险管理，强调保持银行资产的流动性。

考点 3 银行监管的流程

银行监管的流程主要包括市场准入、非现场监管和现场监管三个部分。银行监管流程的内容如表 21-3 所示。

表 21-3 监管流程的内容

市场准入	指金融机构获得许可证的过程，各国对金融机构实行监管都是从实行市场准入管制开始的。实行市场准入管制是为了防止不合格的金融机构进入金融市场，保持金融市场主体秩序的合理性。市场准入监管的最直接表现体现为金融机构开业登记、审批的管制
非现场监管	指监管部门对金融机构报送的数据、报表和有关资料，以及通过其他渠道取得的信息，进行整理和综合分析，并通过一系列风险监测和评价指标，对金融机构的经营风险作出初步评价和早期预警
现场监管	指监管人员直接深入到金融机构进行业务检查和风险判断分析

其中非现场监管的流程包括 6 个部分，如图 21-2 所示。

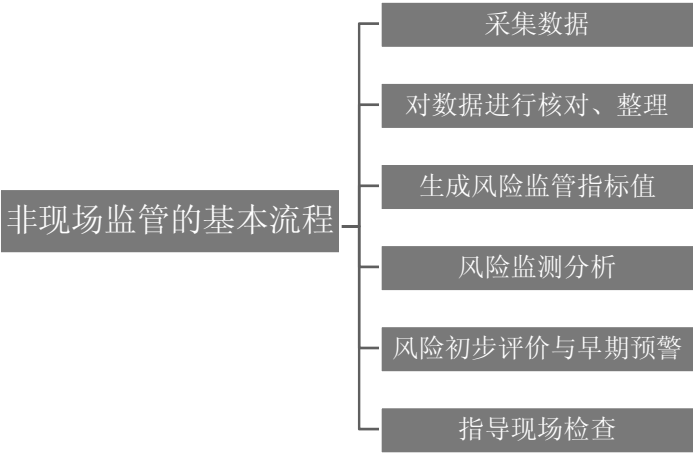


图 21-2 非现场监管的流程

非现场监管流程的内容如表 21-4 所示。

表 21-4 非现场监管流程的内容

采集数据	被监管对象按监管部门统一规定的格式和口径报送基础报表和数据，形成金融监管基础
对数据进行核对整理	监管部门在对金融机构所报送数据口径、连续性和准确性进行初步核对的基础上，按照非现场监管指标及风险分析的要求，进行分类和归并
生成风险监控指标值	将基础数据加以分类、归并后，按照事先已经设计出的软件系统和一套风险监控、控制指标，自动生成资产质量、流动性、资本充足率、盈利（亏损）水平和市场风险水平等一系列指标值
风险监控分析	非现场风险监控分析的基本方法包括：水平比较分析法、历史比较分析法和行业比较分析法
风险初步评价与早期预警	监管者要对水平分析、历史分析和行业分析的结果、差异，以及导致上述结果与差异的原因进行综合分析，最后得出对该金融机构风险水平及发展趋势的初步综合评价，并及时向金融机构发出早期预警信号，同时启动和指导现场检查，对其风险进行确认和评估
指导现场检查	根据非现场监管发现的主要风险信号和存在的疑问，制定现场检查计划，确定现场检查的对象、时间、范围和重点，并合理分配监管力量，从而提高现场检查的效率和质量

根据检查的目的、范围和重点，现场检查分为常规全面检查和专项检查。全面现场检查要涵盖被检查机构的各项主要业务及风险，以及管理内控的各个领域，要对金融机构的总体经营和风险状况作出判断。专项检查是指对金融机构的一项或几项业务进行的重点检查，具有较强的针对性和目的性。现场检查的内容如图 21-3 所示。

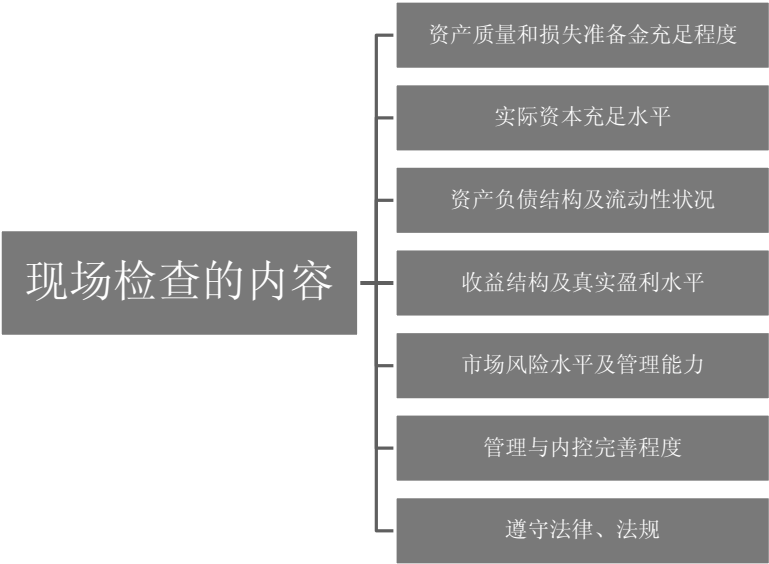


图 21-3 现场检查的内容

【例题 3】对金融机构的常规性全面检查应至少一年或一年半进行一次。() (判断题)

【答案】√

【解析】这句话是正确的，具体可参照本小节内容。

考点 4 监管评级

1. 骆驼评级

骆驼评级体系是目前美国金融管理当局对商业银行及其他金融机构的业务经营、信用状况等进行的一整套规范化、制度化和指标化的综合等级评定制度。因其五项考核指标英文第一个字母组合在一起为“CAMEL”，正好与“骆驼”的英文名字相同而得名。骆驼评级方法，因其有效性，已被世界上大多数国家所采用。

骆驼评级的主要指标及考评标准如表 21-5 所示。

表 21-5 骆驼评级的主要指标及考评标准

资本充足性	资本充足率（资本 / 风险资产），要求这一比率达到 6.5%~7%
资产质量	有问题放款与基础资本的比率，一般要求该比率低于 15%
管理水平	管理者的领导能力和员工素质、处理突发问题应变能力和董事会决策能力、内部技术控制系统的完善性和创新服务吸引顾客的能力
盈利水平	净利润与盈利资产之比在 1%以上为第一、二级，若该比率在 0~1%之间为第三、四级，若该比率为负数则评为第五级
流动性	随时满足存款客户的取款需要和贷款客户的贷款要求的能力
市场风险敏感度	主要考察利率、汇率、商品价格和股票价格的变化，对金融机构的收益或资本可能产生不良影响的程度（1991 年新增）

骆驼评级体系的特点是单项评分与整体评分相结合、定性分析与定量分析相结合，以评级风险管理能力为导向，充分考虑到银行的规模、复杂程度和风险层次，是分析银行运作是否健康的最有效的基础分析模型。

2. 欧洲评级体系——ARROW 评级体系

ARROW 是由五个单词的首字母组成，即 Advanced、Risk、Resource、Operating 和 Work，直译为风险资源操作框架，实际含义是以风险为基础的监管体系。20 世纪 90 年代末期巴林银行倒闭使英国监管当局加强了对金融业的监管，监管职责从中央银行划出，成立了金融服务局（FSA）专司金融监管。FSA 成立之初，针对不同的被监管机构使用各不相同的监管模式。2002 年，ARROW 体系被正式运用于所有 FSA 监管的金融机构，包括银行、证券、保险等，这也是迄今为止 FSA 使用的唯一的风险评估体系。

风险评估的内容主要包括可能影响银行的外部风险，以及检测识别商业银行业务运作和内部控制方面的风险。外部风险和内部风险的内容如图 21-4 和 21-5 所示。



图 21-4 外部风险的内容

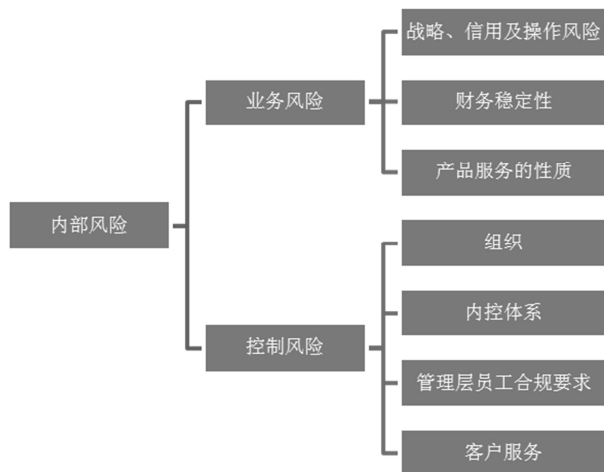


图 21-5 内部风险的内容

ARROW 体系具有如下特点：

- ARROW 是一种对风险过程进行评估的程序和方法，不是简单就经营结果进行评级。
- 它关注被监管机构内部存在的、对监管目标构成威胁的风险，其风险的大小由对风险的关注程度来表示；关注程度取决于风险的影响程度和风险发生的可能性。
- 它设置了统一的评价标准和风险评估程序，通过对被监管机构内部存在的风险进行持续确认和评估，进而科学确定风险的影响程度和风险发生的可能性。
- 根据关注程度的大小确定具体监管措施。

【例题 4】风险评估的内容主要包括可能影响银行的外部风险，以及检测识别商业银行业务运作和内部控制方面的风险。() (判断题)

【答案】✓

【解析】这句话是正确的，具体可参照风险评估的内容。

第三节 本章系统自测

一、单项选择题

- 下列不属于合规管理的目标是 ()。
 - 实现对合规风险的有效识别和管理
 - 促进全面风险管理体系建设
 - 确保依法合规经营
 - 使银行的收益最大化
- ARROW 体系具有的特点不包括下列哪项？ ()
 - 该体系是一种对风险过程进行评估的程序和方法
 - 该体系是单项评分与整体评分相结合、定性分析与定量分析相结合
 - 该体系设置了统一的评价标准和风险评估程序
 - 该体系根据关注程度的大小确定具体监管措施
- ARROW 评级体系中，业务风险不包括下列哪一项？ ()

- A. 战略、信用及操作风险
 - B. 财务稳定性
 - C. 客户服务
 - D. 产品服务的性质
4. 银行监管方法包括（ ）和以风险为本的监管两种。
- A. 合规监管
 - B. 特殊监管
 - C. 现场监管
 - D. 职能监管
5. 内部风险中的业务风险不包括下列哪一项内容？（ ）
- A. 战略、信用及操作风险
 - B. 财务稳定性
 - C. 产品服务的性质
 - D. 客户服务
6. 风险评估的内容包括可能影响银行的外部风险，以及检测识别商业银行业务运作和（ ）方面的风险。
- A. 内部控制
 - B. 市场风险
 - C. 经济风险
 - D. 市场准入
7. 促进银行业的合法、稳健运行，维护公众对银行业的信心属于银行业监督管理的（ ）。
- A. 宗旨
 - B. 特点
 - C. 目标
 - D. 方法
8. 风险监管的（ ）是各个环节的基础。
- A. 识别风险
 - B. 检测风险
 - C. 预警风险
 - D. 处置风险
9. 银行监管的流程主要包括（ ）非现场监管和现场监管三个部分。
- A. 业务流程
 - B. 市场准入
 - C. 市场监管
 - D. 合规监管
10. 资本充足性的考评标准是（ ）。
- A. 资本充足率（资本 / 风险资产），要求这一比率达到 6.5%~7%
 - B. 有问题放款与基础资本的比率，一般要求该比率低于 15%
 - C. 随时满足存款客户的取款需要和贷款客户的贷款要求的能力
 - D. 考察利率、汇率、商品价格及股票价格的变化，对金融机构的收益或资本可能产生不良影响的程度

二、多项选择题

1. 商业银行合规风险管理体系的基本要素有（ ）。
- A. 合规管理部门的组织结构和资源
 - B. 合规风险识别和管理流程
 - C. 合规政策
 - D. 合规培训和教育制度
 - E. 合规风险管理计划
2. 下列属于商业银行合规管理部门基本职责的是（ ）。
- A. 制订并执行风险为本的合规管理计划
 - B. 审核评价商业银行各项政策、程序和操作指南的合规性
 - C. 组织制订合规管理程序及合规手册、员工行为准则等合规指南
 - D. 积极主动地识别和评估与商业银行经营活动相关的合规风险
 - E. 收集、筛选可能预示潜在合规问题的数据，建立合规风险监测指标
3. 为了规范监管行为，检验监管工作成效，在总结国内外银行监管工作经验的基础上，银监会成立之初，提出了良好监管的六条标准，其中包括（ ）。
- A. 能够促进金融的稳定，同时又促进金融的创新

- B. 努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争能力
 - C. 对各类监管权限做到科学合理, 监管者要有所为, 有所不为, 减少一切不必要的限制
 - D. 为金融市场上的公平竞争创造环境和条件, 并且维护这种有序的竞争, 反对无序竞争
 - E. 对监管者和被监管者两方面都应当实施严格明确的问责制
4. 非现场监管的基本流程主要包括 ()。
- A. 采集数据
 - B. 对数据进行核对、整理
 - C. 生成风险监管指标值
 - D. 风险监测分析
 - E. 风险初步评价与早期预警
5. 骆驼评级体系五项考核指标是指 ()。
- A. 资本充足性
 - B. 资产质量
 - C. 管理水平
 - D. 盈利水平
 - E. 市场风险敏感度
6. 下列属于市场准入的有 ()。
- A. 机构准入
 - B. 业务准入
 - C. 法人准入
 - D. 高级管理人员准入
 - E. 技术准入
7. 有关“接受监管”的正确做法是 ()。
- A. 银行业从业人员应当严格遵守法律法规, 对监管机构坦诚和诚实
 - B. 银行业从业人员应当与监管部门建立并保持良好的关系
 - C. 为维护所在机构形象, 不应向监管部门披露负面信息
 - D. 银行业从业人员应当接受银行业监管部门的监管
 - E. 银行业从业人员应当配合现场检查
8. 下列属于银监会的监管理念的是 ()。
- A. 管风险
 - B. 提高透明度
 - C. 管机构
 - D. 管法人
 - E. 管内控

三、判断题

- 1. 合规性监管是一种消极的监管方法, 在这种监管模式下, 银行监管主要依靠行政调控手段, 以实现计划、符合政策作为衡量银行机构业绩和经营者素质的标准。 ()
- 2. 风险监管方式的基础环节是监测风险。 ()
- 3. 银行全面风险管理是对整个银行内各个层次的业务单位、各个种类风险的通盘管理。 ()
- 4. 现场检查的主要内容包括: 资产质量分析、资本充足性分析、流动性分析、市场风险的分析和盈亏分析等方面。 ()
- 5. 增强市场信心是银监会的基本职责和目标追求。 ()
- 6. 风险监管的核心是以行政管制为主, 主要是将银行经营行为约束在国家政策、法规允许的范围内, 其着眼点更多地在于维护国家政策法规的严肃性, 明确规定能做什么, 不能做什么。 ()

7. 银行业监督管理的目标是促进银行业的合法、稳健运行，维护公众对银行业的信心。 ()
8. 根据检查的目的、范围和重点，现场检查分为指导现场检查和专项检查。 ()

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】D

商业银行合规风险管理的目标是通过建立健全合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，促进全面风险管理体系建设，确保依法合规经营。

2. 【答案与解析】B

选项 B 属于骆驼评级体系的特点

3. 【答案与解析】C

客户服务属于内部风险的控制风险，具体可参照图 21-5。

4. 【答案与解析】A

银行监管方法包括合规监管和以风险为本的监管两种。

5. 【答案与解析】D

D 项属于内部风险中的控制风险。

6. 【答案与解析】A

风险评估的内容包括可能影响银行的外部风险，以及检测识别商业银行业务运作和内部控制方面的风险。

7. 【答案与解析】C

银行业监督管理的目标是促进银行业的合法、稳健运行，维护公众对银行业的信心。银行业监督管理应当保护银行业公平竞争，提高银行业竞争能力。

8. 【答案与解析】A

风险监管当局能够识别、监测、预警处置风险，识别风险是各个环节的基础。

9. 【答案与解析】B

银行监管的流程主要包括市场准入、非现场监管和现场监管三个部分。

10. 【答案与解析】A

资本充足性的考评标准是资本充足率（资本 / 风险资产），要求这一比率达到 6.5%~7%

二、多项选择题

1. 【答案与解析】ABCDE

上述五项均商业银行合规风险管理体系的基本要素。

2. 【答案与解析】ABCDE

上述五项均属于商业银行合规管理部门基本职责

3. 【答案与解析】ABCDE

上述五项均符合题意。

4. 【答案与解析】ABCDE

上述五项均符合题意，具体可参照图 21-2。

5. 【答案与解析】ABCDE

上述五项均符合题意，具体可参照表 21-5。

6. 【答案与解析】ABD

本题考查市场准入的具体分类。其中 A、B、D 都属于市场准入。市场准入包括三个方面：机构准入、业务准入和高级管理人员准入。机构准入是指批准金融机构法人或分支机构的设立和变更；业务准入是指批准金融机构的业务范围及开办新的产品和服务；高级管理人员准入是指对金融机构董事及高级管理人员的任职资格进行审查核准。

7. 【答案与解析】ABDE

此类问题，只要认真阅读选项，选择积极、正面的答案即可。银行工作人员应积极配合监管机构的监管，其中包括接受监管、配合现场检查、配合非现场监管、禁止贿赂及不当便利。接受监管是指银行业从业人员应严格遵守法律法规，对监管机构坦诚和诚实，并与监管部门建立并保持良好的关系，接受银行业监管部门的监管。银行若存在问题，从业人员也应如实反映。

8. 【答案与解析】ABDE

管风险，即坚持以风险为核心的监管内容，通过对银行业金融机构的现场检查和非现场监管，对风险进行跟踪监控，对风险早发现、早预警、早控制、早处置；提高透明度，即加强信息披露和透明度建设，通过加强银行业金融机构和监管机构的信息披露，提高银行业金融机构经营和监管工作的透明度；管机构，不属于其监管理念；管法人，即坚持法人监管，重视对每个银行金融机构总体金融风险的把握、防范和化解，并通过法人实施对各个系统的风险控制；管内控，即坚持促进银行内控机制的形成和内控效率的提高，注重构建风险的内部防线。

三、判断题

1. 【答案与解析】√

这句话是正确的，具体可参照合规监管的内容。

2. 【答案与解析】×

识别风险是风险监管方式的基础环节。

3. 【答案与解析】√

这句话是正确的，银行全面风险管理是对整个银行内各个层次的业务单位、各个种类风险的通盘管理。

4. 【答案与解析】×

此题是非现场风险分析的主要内容。

5. 【答案与解析】×

保护存款人和广大金融消费者的利益是银监会的基本职责和目标追求。

6. 【答案与解析】×

此题是合规监管的核心内容，而风险监管的核心是监管当局能够识别、监测、预警处

置风险，识别风险是各个环节的基础。

7. 【答案与解析】√

这句话是正确的，银行的监管目标是促进银行业的合法、稳健运行，维护公众对银行业的信心。

8. 【答案与解析】×

根据检查的目的、范围和重点，现场检查分为常规全面检查和专项检查。

银行自律与市场约束

本章内容概览

本章的主要内容是国际上和我国的银行自律组织的概况和作用。作为银行业从业人员，应熟知银行业从业人员职业操守和从业准则；应当加强学习，不断提高业务知识水平，熟知向客户推荐的金融产品的特性、收益、风险、法律关系、业务处理流程及风险控制框架；掌握市场约束的概念与机制，以及信息披露的内容与方式。

本章常见考点

- 银行自律组织的内容。
- 职业操守的宗旨和适用范围。
- 从业的准则及内容。
- 银行业从业人员的职业操守。
- 市场约束的概述及运行条件。
- 信息披露的内容。

第一节 银行自律组织

考点 1 国际银行自律组织

自律组织即自我管理机构（Self - Regulatory Organizations, SROs），是政府监管的重要辅助，也是监管机构进行监管必要的和有益的补充。国际上一些银行自律组织在对银行业的发展和协调进程中发挥着重要作用，如国际清算银行、美国银行家协会和香港银行公会等。

国际清算银行是英国、法国、德国、意大利、比利时、日本等国的中央银行与代表美国银行界利益的摩根银行、纽约和芝加哥的花旗银行组成的银团，根据海牙国际协定于1930年5月共同组建，总部设在瑞士巴塞尔。刚建立时只有7个成员国，现成员国已发展至45个。国际清算银行最初创办的目的是为了处理第一次世界大战后德国的赔偿支付及其有关的清算等业务问题。第二次世界大战后，它成为经济合作与发展组织成员国之间的结算机构，该行的宗旨也逐渐转变为促进各国中央银行之间的合作，为国际金融业务提供便利，

并接受委托或作为代理人办理国际清算业务等。

美国银行家协会（ABA）成立于 1875 年，总部设在华盛顿，其成员包括社区、区域和货币中心银行及控股公司，以及储蓄协会、信托投资公司和储蓄银行，为美国最大的银行贸易协会。其使命是为会员单位提供优秀的金融服务，加强合作，共谋发展。

香港银行公会是根据《香港银行公会条例》，于 1981 年成立的法定团体，以取代香港外汇银行公会。该条例亦提供了法定架构，让政府与银行界交流意见，进一步推动银行业的发展。虽然香港的银行牌照是由香港金融管理局发出，但持牌银行必须成为公会会员，才能在香港特别行政区经营业务，因而同时受公会的规则所约束。

【例题 1】 以下属于银行业自律组织的有（ ）。(多项选择题)

- A. 中国银行业协会 B. 省银行业协会 C. 自治区银行业协会
D. 直辖市银行业协会 E. 县区银行业协会

【答案】 ABCD

【解析】 县区银行业协会不属于银行业自律组织。

考点 2 中国银行业协会

中国银行业协会（China Banking Association, CBA）是我国的银行业自律组织，成立于 2000 年，是在民政部登记注册的全国性非营利社会团体。主管单位为银监会。

1. 协会的运行机制

中国银行业协会的最高权力机构为会员大会，由参加协会的全体会员单位组成。会员大会的执行机构为理事会，对会员大会负责。理事会在会员大会闭会期间负责领导协会开展日常工作。理事会闭会期间，常务理事会议行使理事会职责。常务理事会由会长 1 名、专职副会长 1 名、副会长若干名、秘书长 1 名组成。协会设监事会，由监事长 1 名、监事若干名组成。

2. 协会的外部关系环境

协会的外部关系环境主要包括：银行业协会与会员单位的关系、银行业协会与政府的关系、银行业协会与消费者的关系。

根据《中国银行业协会章程》规定，中国银行业协会依据有关法律、法规，制订银行业同业公约和自律规则；督促会员贯彻执行国家法律、法规和各项政策；维护会员的合法权益，对侵害会员合法权益的行为，向有关部门提出申诉或要求；加强会员与中国人民银行及其他政府部门的联系；加强会员之间的交流，协调会员之间在业务方面发生的争议；促进国内银行业与国外银行业的交往与合作；组织和促进会员间的职员业务培训和与业务有关的调查研究，为会员提供咨询服务等。

3. 协会的职能定位

中国银行业协会以促进会员单位实现共同利益为宗旨，履行自律、维权、协调、服务职能，维护银行业合法权益，维护银行业市场秩序，提高银行业从业人员素质，提高为会

员服务的水平，促进银行业的健康发展。

【例题 2】CBA 的中文名称是（ ）。（单项选择题）

- A. 中国银行业协会
- B. 中国银行协会
- C. 中国银行业公会
- D. 注册银行分析师

【答案】A

【解析】我国的银行业自律组织是中国银行业协会（China Banking Association, CBA），成立于 2000 年，是在民政部登记注册的全国性非营利社会团体。

【例题 3】《银行业从业人员职业操守》由（ ）负责解释。（单项选择题）

- A. 各银行党委
- B. 中国银行业监督管理委员会
- C. 中国银行业协会
- D. 中国人民银行

【答案】C

【解析】《银行业从业人员职业操守》由中国银行业协会负责解释。

第二节 职业操守

考点 3 职业操守的宗旨和适用范围

1. 宗旨

为规范银行业从业人员职业行为，提高中国银行业从业人员整体素质和职业道德水准，建立健康的银行业企业文化和信用文化，维护银行业良好信誉，促进银行业的健康发展，制订本职业操守。

近年来，中国银行业在推进股份制改造和公司治理改革方面取得了显著成效，银行业金融机构的财务状况和信贷资产质量有了明显的改善。但是，中国银行业健康发展的基础层面，即银行业从业人员素质，特别是职业操守，却没有跟上改革的步伐。时有发生银行案件、屡禁不止的商业贿赂行为等就是明证。这在一定程度上反映了银行业金融机构内控制度存在缺陷，操作风险的管控存在问题，但更重要的是，银行业在从业人员职业操守方面的教育做得不够，以诚信、合规、尽职为核心的职业价值理念没有明确树立起来。银行业从业人员的职业行为，虽然受到法律法规的约束，但范围和内容都有限，很多法律法规没有规定但在银行业从业人员职业行为上可能给所在机构带来不良影响，如不遵守业务流程、不公平对待每个客户、不及时对客户进行风险提示，以及进行不当销售等，因此都需要有一部系统、完整的从业操守来规范。鉴于此，中国银行业协会制定了《银行业从业人员职业操守》，并于 2007 年 2 月 9 日在全体会员大会上正式通过。

银监会高度重视银行业金融机构企业文化的建立和职业操守的践行，2006 年 10 月制订的《商业银行合规风险管理指引》第三条规定：本指引所称法律、规则和准则是指适用于银行业经营活动的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件、经营规则、自律性组织的行业准则、行为守则和职业操守。这些规定将违反银行业职业操守的行为视为违规行为，从而在监管当局政策指引层面为遵守银行业从业人员职业操守确立了保障。

2. 适用范围

从一般意义上讲,遵守职业操守,应当成为银行业从业人员自觉的职业行为。但没有一定的监督、约束机制,严重违反职业操守规定的行为得不到应有的惩罚,银行业就不能健康发展。因此,本职业操守的监督者有:银行业从业人员所在机构、银行业自律组织、监管机构和社会公众。职业操守监督者的内容如表 22-1 所示。

表 22-1 职业操守监督者的内容

银行业从业人员所在机构	指从业人员供职的银行业金融机构
银行业自律组织	包括全国性银行业自律组织和地方性银行业自律组织。全国性银行业自律组织是指中国银行业协会;地方性银行业自律组织是指各省、自治区、直辖市及各计划单列市银行业协会
监管机构	包括银监会,也包括中国人民银行、国家外汇管理局等行使监督管理职能的部门及其分支机构

【例题 4】职业行为是指从业人员在具体工作岗位上履行特定岗位职责的行为,仅限于在工作时间内或为完成工作任务的行为,工作时间之外的行为及非为完成工作任务而实施的行为不为公众所关注。() (判断题)

【答案】×

【解析】职业行为不局限于在工作时间内或为完成工作任务的行为。

【例题 5】制订银行业从业人员职业操守的宗旨是“为规范银行业从业人员(),提高中国银行业从业人员整体素质和(),建立健康的银行业企业文化和信用文化,维护银行业良好信誉,促进银行业的健康发展,制定本职业操守”。() (单项选择题)

- A. 职业纪律; 职业道德
- B. 职业行为; 职业道德水准
- C. 职业操守; 职业纪律
- D. 职业道德; 职业操守水平

【答案】B

【解析】此题考查职业操守的宗旨。

【例题 6】从业人员在具体工作岗位上履行特定岗位职责的行为是()。(单项选择题)

- A. 职业规范
- B. 职业职责
- C. 职业行为
- D. 职业操守

【答案】C

【解析】职业行为是指从业人员在具体工作岗位上履行特定岗位职责的行为。

【例题 7】以下符合《银行从业人员职业操守》的制定目的的是()。(多项选择题)

- A. 规范银行业从业人员职业行为
- B. 提高中国银行业从业人员整体素质和职业道德水准
- C. 建立健康的银行业企业文化和信用文化
- D. 维护银行业良好信誉
- E. 促进银行业的健康发展

【答案】ABCDE

【解析】上述五项均符合题意。

【例题 8】以下属于银行业从业人员的是（ ）。（多项选择题）

- A. 金融资产管理公司工作人员
- B. 保险资产管理公司工作人员
- C. 会计师事务所委派到银行的工作人员
- D. 人力资源公司劳务派遣到银行的工作人员
- E. 证券公司工作人员

【答案】ACD

【解析】银行业从业人员是指在中国境内设立的银行业金融机构工作的人员。具体可参照本小节内容。

考点 4 从业准则

银行业从业人员应当遵守职业操守，在从业生涯中恪守诚信、合规、尽职的职业价值理念。其中银行业从业准则主要包括 6 个部分，如图 22-1 所示。

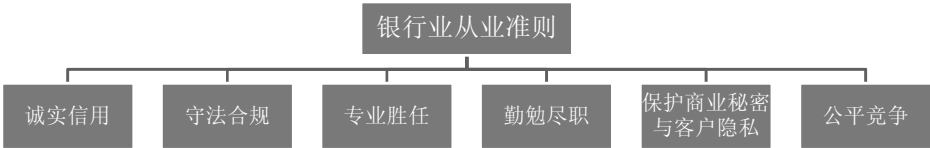


图 22-1 银行业从业准则的结构

银行业从业准则的内容如表 22-2 所示。

表 22-2 银行业从业准则的内容

诚实信用	诚实信用原则被视为民法中的“帝王原则”。诚实信用是任何行业规范所必须遵循的原则，银行业因其与一国的政治经济及社会公众的生活密切相关，具有高度的外部性，因而对从业人员遵循诚实信用原则的要求应当更高
守法合规	遵守法律法规、行业自律规范及所在机构的规章制度。商业银行经营必须与适用于银行业经营活动的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件、经营规则、自律性组织的行业准则、行为守则和职业操守相一致
专业胜任	应当具备岗位所需的专业知识、资格与能力。它是银行业从业人员从业的基本前提
勤勉尽职	银行业从业人员应当勤勉谨慎，对所在机构负有诚实信用义务，切实履行岗位职责，维护所在机构商业信誉
保护商业秘密与客户隐私	指不为公众所知悉、能为权利人带来经济利益，具有实用性并经权利人采取保密措施的技术信息和经营信息。保守所在机构的商业秘密，是银行业从业人员应尽的义务
公平竞争	指银行业金融机构及其从业人员以金融服务的种类、质量和效率等手段，而不是靠低价销售、贬低对手、虚假宣传等不正当竞争方式。同时，应当尊重同业人员，共同建立合作共赢的良好行业风气

【例题 9】银行业从业人员应当具备的岗位所需的专业知识、资格与能力属于（ ）。（单项选择题）

- A. 诚实信用
- B. 勤勉尽职
- C. 专业胜任
- D. 公平竞争

【答案】C

【解析】此题考查对专业胜任的了解。

【例题 10】以下关于银行业从业人员行业自律规范的说法不正确的是（ ）。(单项选择题)

A. 是指由银行业协会经过其章程规定程序通过的对全体会员具有一定约束力的行业规范及公约

B. 包括《中国银行业自律公约》

C. 包括国务院各部委制订的规章

D. 包括银行从业人员职业操守

【答案】C

【解析】自律规范是指由银行业协会经过其章程规定的程序通过的对全体会员具有一定约束力的行业规范及公约，如中国银行业协会制定的《中国银行业自律公约》、《中国银行业反商业贿赂承诺》及本职业操守等。

【例题 11】以下关于银行业从业的基本准则说法不正确的是（ ）。(单项选择题)

A. 银行业从业人员应当勤勉谨慎，对所在机构负有诚实信用义务，切实履行岗位职责，维护所在机构商业信誉

B. 银行业从业人员不仅要具备岗位所需的专业知识的技能，更要有一个勤勉谨慎的良好工作态度

C. 银行业从业人员在特殊情况下可以向所在机构人力资源管理隐瞒相关信息

D. 在业务操作过程中，从业人员要认真履行岗位职责，勤勉谨慎，仔细认真，避免差错，做一名称职的银行业从业人员

【答案】C

【解析】银行业从业人员在特殊情况下也不能向所在机构人力资源管理隐瞒相关信息。

考点 5 从业人员与客户间的职业操守

银行业从业人员与客户间的职业操守主要包括 17 个方面，分别是：(1) 熟知业务。(2) 监管规避。(3) 岗位职责。(4) 信息保密。(5) 利益冲突。(6) 内幕交易。(7) 了解客户。(8) 反洗钱。(9) 礼貌服务。(10) 公平对待。(11) 风险提示。(12) 信息披露。(13) 授信尽职。(14) 协助执行。(15) 礼物收、送。(16) 娱乐及便利。(17) 客户投诉。其内容如表 22-3 所示。

表 22-3 从业人员与客户间的职业操守的内容

熟知业务	银行业从业人员应当加强学习，不断提高业务知识水平，熟知向客户推荐的金融产品的特性、收益、风险、法律关系、业务处理流程及风险控制框架
监管规避	银行业从业人员在业务活动中，应当树立依法合规意识，不得向客户明示或暗示规避金融、外汇监管规定
岗位职责	银行业从业人员应当遵守业务操作指引，遵循银行岗位职责划分和风险隔离的操作规程，确保客户交易安全
信息保密	银行业从业人员应当妥善保存客户资料及其交易信息档案。在受雇期间及离职后，均不得违反法律法规和所在机构关于客户隐私保护的规定，不得透露任何客户资料和交易信息
利益冲突	银行业从业人员应当坚持诚实守信、公平合理、客户利益至上的原则，正确处理业务开拓与客户利益保护之间的关系

续表

内幕交易	银行业从业人员在业务活动中应当遵守有关禁止内幕交易的规定，不得将内幕信息以明示或暗示形式告知法律和所在机构允许范围以外的人员，不得利用内幕信息获取个人利益，也不得基于内幕信息为他人提供理财或投资方面的建议
了解客户	银行业从业人员应当履行对客户尽职调查的义务，了解客户账户开立、资金调拨的用途，以及账户是否会被第三方控制使用等情况。同时，应当根据风险控制要求，了解客户的财务状况、业务状况、业务单据及客户的风险承受能力
反洗钱	银行业从业人员应当遵守反洗钱有关规定，熟知银行承担的反洗钱义务，在严守客户隐私的同时，及时按照所在机构的要求，报告大额和可疑交易
礼貌服务	银行业从业人员在接洽业务过程中，应当衣着得体、态度稳重、礼貌周到。对客户提出的合理要求尽量满足，对暂时无法满足或明显不合理的要求，应当耐心说明情况，取得理解和谅解
公平对待	从业人员应当公平对待所有客户，不得因客户的国籍、肤色、民族、性别、年龄、宗教信仰、残障及业务的繁简程度和金额大小等方面的差异而歧视客户
风险提示	银行业从业人员应当根据监管规定要求，对所推荐的产品及服务涉及的法律风险、政策风险及市场风险等进行充分的提示，对客户提出的问题应当本着诚实信用的原则答复，不得为达成交易而隐瞒风险或进行虚假或误导性陈述，并不得向客户作出不符合有关法律法规及所在机构有关规章制度的承诺或保证
信息披露	银行业从业人员应当明确区分其所在机构代理销售的产品和由其所在机构自担风险的产品，对所在机构代理销售的产品必须以明确的、足以让客户注意的方式向其提示被代理人的名称、产品性质、产品风险和产品的最终责任承担者、本银行在本产品销售过程中的责任和义务等必要的信息
授信尽职	银行业从业人员应当根据监管规定和所在机构风险控制的要求，对客户所在区域的信用环境、所处行业情况，以及财务状况、经营状况、担保物的情况、信用记录等进行尽职调查、审查和授信后管理
协助执行	银行业从业人员应当熟知银行承担的依法协助执行的义务，在严格保守客户隐私的同时，了解有权对客户信息进行查询、对客户资产进行冻结和扣划的国家机关，按法定程序积极协助执法机关的执法活动，不泄露执法活动信息，不协助客户隐匿、转移资产
礼物收、送	在政策法律及商业习惯允许范围内的礼物收、送，应当确保其价值不超过法规和所在机构规定允许的范围
娱乐及便利	银行业从业人员邀请客户或应客户邀请进行娱乐活动或提供交通工具、旅行等其他方面的便利
客户投诉	从业人员应当耐心、礼貌、认真处理客户的投诉

【例题 12】根据“了解客户”原则，客户由他人代理办理业务的，银行只需对代理人的身份证明文件进行核对并登记。() (判断题)

【答案】×

【解析】根据“了解客户”原则，客户由他人代理办理业务的，银行需对代理人和被代理人的身份证明文件进行核对并登记。在出现问题时，才能及时追溯责任。

【例题 13】符合银行业从业人员操守“岗位职责”条款的是()。(单项选择题)

- A. 向同事打听与自身工作无关的信息
- B. 将自己保管的印章交给同事保管
- C. 除非经内部职责调整或经过适当批准，不为其他岗位人员代为履行职责或将本人工作委托他人代为履行
- D. 出于好奇或其他目的向其他同事打听客户的个人信息和交易信息

【答案】C

【解析】银行业从业人员应当遵守业务操作指引，遵循银行岗位职责划分和风险隔离的

操作规程，确保客户交易安全。

【例题 14】根据《银行业从业人员职业操守》的规定，银行业从业人员对暂时无法满足或明显不合理的客户要求，应当（ ）。（单项选择题）

- A. 耐心说明情况，取得理解和谅解
- B. 直接拒绝
- C. 全力满足
- D. 向上级汇报，由上级设法解决

【答案】A

【解析】银行业从业人员在接洽业务过程中，应当衣着得体、态度稳重、礼貌周到。对客户提出的合理要求尽量满足，对暂时无法满足或明显不合理的要求，应当耐心说明情况，取得理解和谅解。

【例题 15】银行工作人员为客户服务时要做到风险提示，下列违规的是（ ）。（单项选择题）

- A. 提醒客户留意合约中的免责条款
- B. 分别从利弊两个方面介绍产品
- C. 客户提出问题，为了达成业务提供虚假信息
- D. 根据客户需要推荐合适的产品

【答案】C

【解析】从业人员在向客户进行营销活动时，所应该坚持的做法可参照本小节的内容。

【例题 16】银行工作人员在得知客户资金是走私犯罪活动所得时，下列说法正确的是（ ）。（单项选择题）

- A. 可以为其将资产转为其他形式
- B. 可以将资金汇到海外
- C. 可以为其提供账户
- D. 以上均不可以

【答案】D

【解析】A、B、C 做法均违反《反洗钱法》，是违法行为。

【例题 17】某上市银行职员获知银行正面临诉讼但外界尚不知情，消息一旦传出，该银行股票价格可能下跌，（ ）。（单项选择题）

- A. 该职员应向社会披露，尽到信息披露原则
- B. 该职员应该抛售自己拥有的该银行股票，但不可告知他人
- C. 该职员可以告知亲戚抛售该银行股票，不可告知其他人
- D. 该职员不得利用此消息买卖股票，也不得透露给他人

【答案】D

【解析】A、B、C 均违反内幕交易原则。

考点 6 从业人员与同事间的职业操守

银行业从业人员与同事之间应遵守的职业操守包括三个方面，分别是：（1）尊重同事。（2）团结合作。（3）互相监督。银行业从业人员与同事间的职业操守的内容如表 22-4 所示。

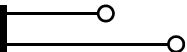


表 22-4 银行业从业人员与同事间的职业操守的内容

尊重同事	尊重同事的国籍、肤色、民族、年龄、性别、宗教信仰、婚姻状况、身体健康或残障，不得进行任何形式的骚扰和侵害。禁止带有任何歧视性的语言和行为
	尊重同事的个人隐私。工作中接触到同事个人隐私的，不得擅自向他人透露
	尊重同事的工作方式和工作成果，不得不当引用、剽窃同事的工作成果，不得以任何方式予以贬低、攻击、诋毁
团结合作	银行业从业人员在工作中应当树立理解、信任、合作的团队精神，共同创造，共同进步，分享专业知识和工作经验
互相监督	对同事在工作中违反法律、内部规章制度的行为应当予以提示、制止，并视情况向所在机构或行业自律组织、监管部门、司法机关报告

【例题 18】禁止商业贿赂是《银行业从业人员职业操守》中（ ）基本准则的要求。
(单项选择题)

- A. 勤勉尽职 B. 专业胜任 C. 保护商业秘密与客户隐私 D. 公平竞争

【答案】D

【解析】银行业从业人员应当尊重同业人员，公平竞争，禁止商业贿赂。

【例题 19】某银行工作人员发现同事在给客户介绍产品时，刻意隐瞒了该产品的风险以实现销售目标，则该工作人员的下列行为中符合职业操守的是（ ）。(单项选择题)

- A. 应当及时提示、制止，并视情况向所在机构或有关部门报告
B. 不管该行为是否符合规定，与自己无关，不应过问
C. 应当立即向监管部门检举该同事的违规行为，不必事先提醒同事或向本行领导报告
D. 应当带领同事隐瞒，以便增加银行销售额

【答案】A

【解析】对同事在工作中违反法律、内部规章制度的行为应当予以提示、制止，并视情况向所在机构或行业自律组织、监管部门、司法机关报告。

考点 7 从业人员与机构间的职业操守

银行业从业人员与机构间应遵守的职业操守包括 9 个方面，分别是：（1）忠于职守。（2）争议处理。（3）离职交接。（4）兼职。（5）爱护机构财产。（6）费用报销。（7）电子设备使用。（8）媒体采访。（9）举报违法行为。其内容如表 22-5 所示。

表 22-5 银行业从业人员与机构间的职业操守的内容

忠于职守	银行业从业人员应当自觉遵守法律法规、行业自律规范和所在机构的各种规章制度，保护所在机构的商业秘密、知识产权和专有技术，自觉维护所在机构的形象和声誉
争议处理	银行业从业人员对所在机构的纪律处分有异议时，应当按照正常渠道反映和申诉
离职交接	银行业从业人员离职时，应当按照规定妥善交接工作，不得擅自带走所在机构的财物、工作资料和客户资源。在离职后，仍应恪守诚信，保守原所在机构的商业秘密和客户隐私
兼职	银行业从业人员应当遵守法律法规及所在机构有关兼职的规定。在允许的兼职范围内，应当妥善处理兼职岗位与本职工作之间的关系，不得利用兼职岗位为本人、本职机构或利用本职为本人、兼职机构谋取不当利益

续表

爱护机构财产	银行业从业人员应当妥善保护和合理使用所在机构财产。遵守工作场所安全保障制度, 保护所在机构财产, 合理、有效运用所在机构财产, 不得将公共财产用于个人用途, 禁止以任何方式损害、浪费、侵占、挪用、滥用所在机构的财产
费用报销	银行业从业人员在外出工作时应当节俭支出并诚实记录, 不得向所在机构申报不实费用
电子设备使用	银行业从业人员应当遵守法律法规及所在机构关于电子信息技术设备使用的规定及有关安全规定
媒体采访	银行业从业人员应当遵守所在机构关于接受媒体采访的规定, 不得擅自代表所在机构接受新闻媒体采访, 或擅自代表所在机构对外发布信息
举报违法行为	银行业从业人员对所在机构违反法律法规、行业公约的行为, 有责任予以揭露, 同时有权利、义务向上级机构或所在机构的监督管理部门直至国家司法机关举报

【例题 20】银行业从业人员不得向监管人员行贿, 提供相关便利, 但可以为监管人员报销因公因私的费用。() (判断题)

【答案】×

【解析】具体可参照考点 7。

【例题 21】当银行业从业人员对所在机构的处分有异议时, 采取的正确行为有()。(单项选择题)

- A. 先按正常渠道反映与申诉
- B. 偷拍窃听相关人员的行为与谈话以获得对自己有利的证据
- C. 立即向媒体披露所受冤屈
- D. 以上方式都正确

【答案】A

【解析】当银行业从业人员受到所在机构给予的警告、降薪、扣发奖金、降职、撤职、开除、辞退等内部纪律处分有异议时, 应当按照正常渠道反映、解决, 不造谣滋事, 不诋毁诽谤, 不进行人身攻击, 同时, 尽量避免滥用诉权。

【例题 22】银行个人理财业务人员的下列做法没有违反《中国银行业从业人员职业操守》中“兼职”有关规定的是()。(单项选择题)

- A. 利用在银行从事个人理财业务的便利为自己与他人合办的理财咨询公司获得业务
- B. 担任银行业协会的个人理财业务顾问
- C. 将从事个人理财业务获得的客户信息赠送给兼职所在公司的同事
- D. 每天将大部分精力投入到自己的兼职岗位上

【答案】B

【解析】在允许的兼职范围内, 应当妥善处理兼职岗位与本职工作之间的关系, 不得利用兼职岗位为本人、本职机构或利用本职为本人、兼职机构谋取不当利益。

考点 8 从业人员与监管者间的职业操守

从业人员与监管者应遵守的职业操守包括四个方面, 分别是: (1) 接受监管。(2) 配合现场检查。(3) 配合非现场监管。(4) 禁止贿赂及不当便利。从业人员与监管者间的职业操守的内容如表 22-6 所示。

表 22-6 从业人员与监管者简的职业操守的内容

接受监管	银行业从业人员应当严格遵守法律法规，对监管机构坦诚和诚实，与监管部门建立并保持良好的关系，接受银行业监管部门的监管
配合现场检查	银行业从业人员应当积极配合监管人员的现场检查工作，及时、如实、全面地提供资料信息，不得拒绝或无故推诿，不得转移、隐匿或者毁损有关证明材料
配合非现场监管	银行业从业人员应当按监管部门要求的报送方式、报送内容、报送频率和保密级别报送非现场监管需要的数据和非数据信息，并建立重大事项报告制度
禁止贿赂及不当便利	银行业从业人员不得向监管人员进行行贿或介绍贿赂，不得以任何方式向监管人员提供或承诺提供任何不当利益、便利或优惠

第三节 市场约束

考点 9 概述

市场约束也称为“市场纪律”，就是指银行的债权人或所有者，借助于银行的信息披露和有关社会中介机构，如律师事务所、会计师事务所、审计师事务所和信用评估机构等的帮助，通过自觉提供监督和实施对银行活动的约束，把管理落后或不稳健的银行逐出市场等手段来迫使银行安全稳健经营的过程。

市场约束的具体表现形式之一就是强化信息的披露，在市场化的环境下，市场约束的运作机制主要是依靠利益相关者的利益驱动。

市场约束机制的运行条件主要包括五个方面，如图 22-2 所示。

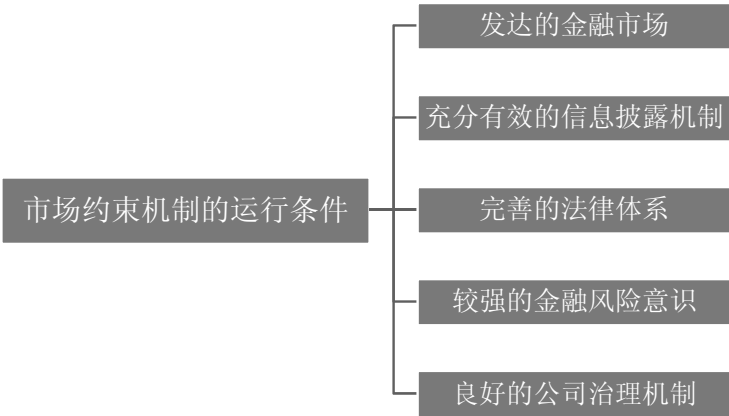


图 22-2 市场约束机制的运行条件

考点 10 信息披露

信息披露又称为信息公开，是指在证券市场上公开发发行证券者，将公司财务、经营、投资结构、董事会构成等信息完全、真实、准确、及时地予以公开，供投资者、债权人等利益相关者判断证券投资价值，以维护公司股东或债权人的合法权益的法律制度。信息披

露制度是证券发行和交易制度的重要组成部分。金融机构披露的信息，如图 22-3 所示。

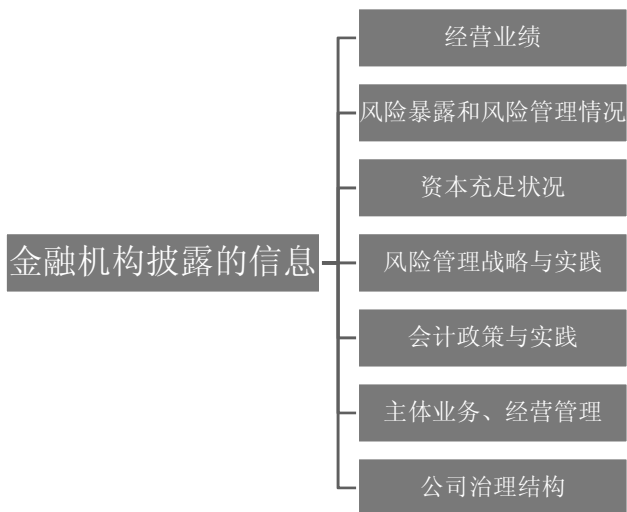


图 22-3 金融机构披露的信息

金融机构信息披露的内容如表 22-7 所示。

表 22-7 金融机构信息披露的内容

经营业绩	包括资本收益率、资产收益率、主要收支项目、净利差及影响收益的主要因素等
风险暴露和风险管理情况	包括信用风险状况、流动性风险状况、市场风险状况、操作风险状况、其他风险状况
资本充足状况	包括总资本结构、核心资本和附属资本结构、风险资产总额、资本净额的数量和结构、资本充足比率及计算方法、呆账准备金水平和政策等
风险管理战略与实践	包括风险管理的组织结构，风险的识别、监管评价和控制体系，规避和化解风险的工具与技术
会计政策与实践	包括计算各类资产价值的会计准则，编制年报和合并报表所遵循的一般会计原则，确认不良资产及其收益的会计政策与方法等
主体业务、经营管理等信息	包括：按存（拆）放境内、外同业披露存放同业款项；按信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款分别披露贷款的期初数、期末数等
公司治理结构	包括年度内召开股东大会情况；最大十名股东名称及报告期内变动情况；董事会的构成及其工作情况；监事会的构成及其工作

披露范围包括：同业、社会公众、国际金融组织和境外机构所在地监管局等。披露的方式根据披露的对象和范围，可选择新闻媒体、新闻发布会、年报等方式。

【例题 23】银行全面风险管理是对整个银行内各个层次的业务单位、各个种类风险的通盘管理。（ ）（判断题）

【答案】√

【解析】这句话是正确的，具体可参照本小节内容。

【例题 24】以下符合银行业从业人员职业操守有关信息披露规定的是（ ）。（单项选择题）

- A. 某银行代理销售一支基金产品，该行销售人员为了利用该银行的知名度实现销售目标，在介绍产品时没有提到最终责任承担者，并使得消费者误以为该银行是风险承担者
- B. 在向普通群众介绍产品合约的时候，银行职员大量使用专业术语和银行内部用语，使客户对产品特性很难理解
- C. 银行工作人员向消费者详细介绍该行代理的产品的性质、风险、最终责任承担人及该行的责任与义务，是必要的
- D. 银行职员在介绍银行所代理产品的时候，利用银行的声誉对所代理产品进行合约以外的承诺

【答案】C

【解析】金融机构应披露如下方面的信息：经营业绩、风险暴露和风险管理情况、资本充足状况、风险管理战略与实践、会计政策与实践、主体业务、经营管理等信息和公司治理结构。

第四节 本章系统自测

一、单项选择题

1. 中国银行业协会的宗旨是（ ）。
A. 促进银行业的合法、稳健运行
B. 维护公众对银行业的信心
C. 促进会员单位实现共同利益
D. 提高银行业竞争能力
2. 中国银行业协会的最高权力机构的执行机构是（ ）。
A. 理事会
B. 会员大会
C. 监事会
D. 其他委员会
3. 从业人员在具体工作岗位上履行特定岗位职责的行为是（ ）。
A. 职业规范
B. 职业职责
C. 职业行为
D. 职业操守
4. 以下有关银行业从业人员应当遵守的原则表述不正确的有（ ）。
A. 以高标准职业道德规范行事
B. 品行正直
C. 恪守诚实信用
D. 诚实信用的原则应该是实质意义上的恪守，不过有理由时可以抗辩
5. 孔子曰：“信则人任焉。”这句话与下列《银行业从业人员职业操守》中（ ）原则的要求相似。
A. 诚实信用
B. 守法合规
C. 专业胜任
D. 勤勉尽职
6. 根据西方国家银行业发展的经验，从根本上保证银行业从业人员在专业上胜任本职工作，从而为银行稳健经营打下良好基础的制度是（ ）。
A. 外部监管制度
B. 分业经营制度
C. 从业人员定期培训制度
D. 从业人员资格认证制度
7. 某银行客户经理的下列行为中，违反了《银行业从业人员职业操守》中“监管规避”原则的是（ ）。
A. 为客户设计外汇结构

- B. 建议客户利用关联企业委托贷款规避所得税
C. 建议投资国债
D. 为客户设计外汇计划
8. 某客户在办理外汇业务时向银行人员询问如何能在规定外多换两万美元,该工作人员不当做法是()。
- A. 建议客户明年再来结汇
B. 担心“监管规避”方面违规,告诉客户没有办法
C. 建议其购买外汇产品
D. 建议客户将钱转入家人账户再结汇
9. 下列行为中,违反银行业从业人员职业操守“内幕交易”条款的是()。
- A. 告知客户本银行未公布的重大投资行为
B. 告知客户宏观经济情况
C. 帮助客户分析汇率波动趋势
D. 告知客户已经公开的上市公司财务状况
10. 银行业从业人员应当()所有客户,不得因客户的国籍、肤色、民族、性别、年龄、宗教信仰、残障及业务的繁简程度和金额大小等方面的差异而歧视客户。
- A. 公平对待 B. 礼貌服务 C. 了解 D. 授信尽职
11. 某银行为争取业务已经批准了该项业务招待费预算,而客户经理并没有请客户吃饭就做成了该项业务。当天,客户经理携带家人将该预算自行消费掉,其行为()。
- A. 因为业务已经谈妥,所以是合理的 B. 不合理,不应当申报不实费用
C. 如果消费超过了预算额度,则是不合理
D. 是合理的,因为客户经理没有浪费
12. 银行柜面工作人员朱某在对客户解释什么是避险产品时说:“避险产品就是没有风险的产品,凭我们银行的实力,你这点投资都保证不了,那还能行吗?”朱某的这种做法有违()。
- A. 职业操守中的“公平对待”要求 B. 职业操守中的“了解客户”要求
C. 职业操守中的“信息披露”要求 D. 职业操守中的“授信尽职”要求
13. 下列银行业从业人员的做法,符合“信息披露”规定的是()。
- A. 利用银行声誉对收益性进行合约外承诺
B. 利用消费者误解,追求被代理销售的产品销量
C. 以足以让客户注意的方式向客户解释产品的最终责任承担者
D. 在产品说明中,用小字在不起眼的地方揭示产品风险
14. 我国《银行业从业人员职业操守》于()起正式通过并实施。
- A. 1995年3月 B. 2000年8月
C. 2003年4月 D. 2007年2月
15. 银行业从业人员应当具备岗位所需的专业知识、资格和能力是()准则。
- A. 守法合规 B. 专业胜任 C. 勤勉尽职 D. 诚实信用

二、多项选择题

1. 以下属于银行业从业人员的是()。

- A. 金融资产管理公司工作人员
 - B. 保险资产管理公司工作人员
 - C. 会计师事务所委派到银行的工作人员
 - D. 人力资源公司劳务派遣到银行的工作人员
 - E. 证券公司工作人员
2. 下列选项属于银行业从业人员的六条从业基本准则的是（ ）。
- A. 诚实信用、守法合规
 - B. 信息保密、熟知业务
 - C. 专业胜任、勤勉尽职
 - D. 保护商业秘密与客户隐私、公平竞争
 - E. 熟知业务、坚守岗位
3. （ ），银行业从业人员应遵守信息保密原则。（多项选择题）
- A. 遇有国家机关查询客户资料，不论是否合法，都不能透露
 - B. 在离职后
 - C. 在受雇期间与离职后
 - D. 在受雇期间
 - E. 以上都正确
4. 银行业从业人员除应当遵守职业操守外，还应当接受（ ）的监督。
- A. 所在机构
 - B. 银行业自律组织
 - C. 监管机构
 - D. 社会公众
 - E. 同业从业人员
5. 银行业从业人员面对监管者的监管应当（ ）。
- A. 接受监管
 - B. 配合现场检查
 - C. 配合非现场监管
 - D. 禁止贿赂
 - E. 保守客户秘密，拒绝询问
6. 市场约束机制的运行条件包括：（ ）。
- A. 发达的金融市场
 - B. 有效的信息披露机制
 - C. 有维护市场正常运行的完善的法律体系
 - D. 参与者具有较强的风险意识
 - E. 良好的公司治理机制
7. 我国《反洗钱法》规定了金融机构应该对反洗钱信息保密，这里所指的信息不仅包括反洗钱工作动态信息，也包括（ ）信息。
- A. 客户联系方式
 - B. 客户身份
 - C. 账户交易
 - D. 客户对社会的态度
 - E. 客户是否在境外有存款
8. 某银行从业人员在向客户销售理财产品时，故意混淆预期收益率与保证收益率的概念，并口头保证该产品肯定能够达到预期收益率。这种做法违反了从业人员职业操守的（ ）原则。
- A. 诚实信用
 - B. 礼貌服务
 - C. 风险提示
 - D. 互相监督
 - E. 熟知业务
9. 下列行为中，有可能会对从业人员及所在机构产生不利影响的是（ ）。
- A. 某银行业务人员在为客户提供服务的过程中，发现该客户提供的业务申请材料有部分伪造的，但是为了做成业务，该业务员暗示客户其行为可能触犯法律，并建议该客户可以经由第三方代其申请，以满足申请条件，并规避法律约束

- B. 某银行业务人员发现其经办的某笔业务是为了逃避监管规定或规避法律、法规禁止性规定，于是按照内部流程进行了必要的报告
- C. 某银行业务人员出于私情向家人提供规避监管规定的意见和建议，并利用其所在机构的资源为这些行为提供方便
- D. 某银行客户经理明确告知某客户，其申请资料存在不实之处，并让客户重新提交真实的申请材料，以顺利提交审核
- E. 某银行客户经理熟知与本职工作密切相关的法律、法规和监管规则

三、判断题

1. 中国银行业协会是中国银行业自律组织，在华外资金融机构不可以加入中国银行业协会。 ()
2. 职业行为是指从业人员在具体工作岗位上履行特定岗位职责的行为，仅限于在工作时间内或为完成工作任务的行为，工作时间之外的行为及非为完成工作任务而实施的行为不为公众所关注。 ()
3. 恪守诚实信用原则被视为民法中的“帝王原则”。 ()
4. 经营者销售或购买商品或服务，不得给对方折扣或给中间人佣金，否则将会被认为是商业行贿或受贿行为，一旦发生，就将面临法律或纪律的严惩。 ()
5. 商业秘密是指能够为权利人带来经济利益的技术信息。 ()
6. 银行业从业人员应当遵守有关“监管规避”的规定，包括不向客户建议暗示如何规避法律法规的监管、不帮助亲友规避监管，以及对规避监管的业务进行必要的报告等多个方面。 ()
7. 银行业从业人员应当爱护机构财产，这一原则包括银行从业人员应当遵守工作场所安全保障机制。 ()
8. 市场约束的具体表现形式之一就是强化信息的披露。 ()
9. 市场风险是银行最为复杂的风险种类，也是银行面临的最主要的风险。 ()

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案与解析】C

中国银行业协会以促进会员单位实现共同利益为宗旨，履行自律、维权、协调、服务职能，维护银行业合法权益，维护银行业市场秩序，提高银行业从业人员素质，提高为会员服务的水平，促进银行业的健康发展。

2. 【答案与解析】A

中国银行业协会的最高权力机构为会员大会，由参加协会的全体会员单位组成。会员大会的执行机构是理事会；理事会闭会期间，常务理事会议行使理事会职责；根据工作需要，中国银行业协会设立了 10 个专业委员会。

3. 【答案与解析】C

职业行为是指从业人员在具体工作岗位上履行特定岗位职责的行为。

4. 【答案与解析】D

诚实信用的原则应该是实质意义上的恪守，不能够以任何理由违反和抗辩。

5. 【答案与解析】A

银行业从业人员应当以高标准职业道德规范行事，品行正直，恪守诚实信用的原则。

6. 【答案与解析】D

在国外大多数发达国家，银行业从业人员资格认证制度已经有上百年的历史，没有取得银行业从业人员资格认证，就没有在银行业找到工作的可能。这种从业人员资格认证制度，从根本上保证了银行业从业人员在专业上胜任本职工作，从而为银行稳健经营打下了良好的基础。

7. 【答案与解析】B

选项 A、C、D 选项都属于正常业务范围，是从业人员为客户提供的理财业务咨询。而 B 选项是帮助客户不正当避税，违反了法规，也违反了“监管规避”原则。

8. 【答案与解析】B

监管规避指银行业从业人员应当在业务活动中树立依法合规意识，不得向客户明示或暗示规避金融、外汇监管规定，但从业人员可以在法律允许范围内为客户提供建议

9. 【答案与解析】A

内幕信息是指为内幕人员所知悉的，尚未公开并可能影响金融交易达成、金融交易价格的重大信息，如银行或公司的经营方针和经营范围的重大变化、重大投资行为、面临的重大诉讼及重大的购置财产的决定等信息。

10. 【答案与解析】A

银行业从业人员应当公平对待所有客户，不得因客户的国籍、肤色、民族、性别、年龄、宗教信仰、残障及业务的繁简程度和金额大小等方面的差异而歧视客户。

11. 【答案与解析】B

每个机构都有关于费用报销的财务制度，员工应按照所在机构规定的标准进行业务活动支出，要将个人额外支出与公务支出进行区分，不能混淆，更不能做不实申报，骗取不当收益。

12. 【答案与解析】C

信息披露原则要求根据监管规定要求，对所推荐产品及服务涉及的法律风险、政策风险及市场风险等进行充分的提示，因此朱某违反了此原则。

13. 【答案与解析】C

选项 A、B、D 均是关于信息披露的违规行为。

14. 【答案与解析】D

中国银行业协会制定了《银行业从业人员职业操守》，并于 2007 年 2 月 9 日在全体会员大会上正式通过。

15. 【答案与解析】B

题干反映了专业胜任的要求。几个选项中，只有 B 出现了与题干对应的专业字样。加

之其对专业的要求，确定选 B。而 A 是指银行业从业人员应当遵守法律法规、行业自律规范以及所在机构的规章制度。C 是指银行业从业人员应勤勉谨慎，对所在机构负有诚实信用义务，切实履行岗位职责，维护所在机构的商业信誉。D 是指银行业从业人员应当以高标准职业道德规范行事，品行正直，恪守诚实信用的原则。

二、多项选择题

1. 【答案与解析】ACD

银行业从业人员是指在中国境内设立的银行业金融机构工作的人员。金融机构是指在中国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构及政策性银行。此外，法律规定的非银行金融机构如金融资产管理公司、信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司及货币经纪公司也适用对银行业金融机构的称谓。与银行业金融机构没有直接的劳动合同关系，受有关机构派遣到银行业金融机构的工作人员与外包公司委派到银行业金融机构中工作的人员也应属银行业从业人员的范畴。

2. 【答案与解析】ACD

属于银行业从业人员的六条从业基本准则的是：诚实信用、守法合规、信息保密、熟知业务、专业胜任、勤勉尽职、保护商业机密与客户隐私、公平竞争。

3. 【答案与解析】BCD

银行业从业人员应当妥善保存客户资料及其交易信息档案。在受雇期间及离职后，均不得违反法律法规和所在机构关于客户隐私保护的规定，不得透露任何客户资料和交易信息。

4. 【答案与解析】ABCD

银行业从业人员应当遵守本职业操守，并接受所在机构、银行业自律组织、监管机构和社会公众的监督。

5. 【答案与解析】ABCD

选项 A、B、C、D 符合题意，E 属于银行业从业人员与客户间的职业操守。

6 【答案与解析】ABCDE

上述五项均符合题意，可参照图 22-2。

7. 【答案与解析】BC

我国《反洗钱法》明确规定了金融机构应该对反洗钱信息保密。根据该法全文来理解，这里所指的信息不仅包括反洗钱工作动态信息，也包括涉及客户身份信息和账户交易信息。

8. 【答案与解析】AC

对于这种类型的题，选项意思很直白，稍加分析就能找到正确答案，但也要对职业操守的各项原则有自己的理解，最好是能联系实际。此题考查了银行业从业人员准则。这种题目中的违规行为往往不止违反一种职业操守，可以从基本原则，从业人员与客户、机构、同事、监管机构多个角度来考虑。同时，还要结合法律法规，特别是金融犯罪这一知识点进行分析。该行为属于对客户的隐瞒欺骗行为，不符合诚实信用原则。同时未对客户进行风险提示。银行业从业人员职业操守要求向客户推荐产品、提供服务时，银行业从业人员应该根据监管规定要求，对所推荐的产品及服务涉及的法律风险、市场风险等进行充分提

示，对客户提出的问题本着诚实信用的原则回答。不得进行虚假或误导性陈述，不得向客户作出不符合有关法律法规及所在机构有关规章制度的承诺或保证。

9. 【答案与解析】AC

这类问题要仔细阅读选项，根据选项自身的简单逻辑就能判断出对错。A 选项，会增加银行经营过程中的风险，不仅给银行带来了信用风险，同时该从业人员的行为也违背了监管规避的职业操守。这一操守要求银行业从业人员在业务活动中，应依法树立合规意识，不得向客户明示或暗示规避金融、外汇监管规定。C 选项，也违背了监管规避的职业操守，可能会使银行蒙受损失。

三、判断题

1. 【答案与解析】×

中国银行业协会是在民政部登记注册的全国性非营利社会团体，是中国银行业的自律组织。

2. 【答案与解析】×

职业行为不局限于在工作时间内或为完成工作任务的行为。

3. 【答案与解析】×

恪守诚实信用原则被视为民法中的“帝王原则”。

4. 【答案与解析】×

经营者销售或购买商品或服务，可以以明示方式给对方折扣，可以给中间人佣金，但折扣和佣金必须如实入账。

5. 【答案与解析】×

商业秘密是指不为公众所知悉、能为权利人带来经济利益。

6. 【答案与解析】✓

银行业从业人员在业务活动中，应当树立依法合规意识，不得向客户明示或暗示规避金融、外汇监管规定。做到不帮助亲友规避监管，以及对规避监管的业务进行必要的报告等多个方面。

7. 【答案与解析】✓

银行业从业人员应当妥善保管和使用所在机构财产，遵守工作场所安全保障机制。

8. 【答案与解析】✓

市场约束的具体表现形式之一就是强化信息的披露，在市场化的环境下，市场约束的运作机制主要是依靠利益相关者的利益驱动。

9. 【答案与解析】×

信用风险是银行最为复杂的风险种类，也是银行面临的最主要的风险。

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷

公共基础（一）

一、单项选择题

在以下各小题所给出的 4 个选项中，只有 1 个选项符合题目要求，请选择相应选项，不选、错选均不得分（共 90 小题，每小题 0.5 分，共 45 分）。

1. 代理关系中的“本人”指的是（ ）。
A. 代理人 B. 第三人 C. 被代理人 D. 相对人
2. 流动资金贷款的偿还方式多为（ ）。
A. 每半年结算一次利息，利随本清 B. 本息一次还清
C. 按月或按季结算利息，到期一次还本 D. 等额本金还款法
3. 商业银行的长期次级债务指的是原始期限最少在（ ）以上的次级债务。
A. 一年 B. 三年 C. 五年 D. 十年
4. 借款人经营状况严重恶化，贷款人中止交付款项，后借款人在合理期限内未恢复履行能力，这时贷款人（ ）。
A. 向贷款人追讨 B. 应当解除合同
C. 向人民法院起诉 D. 可以解除合同
5. 某银行客户经理的下列行为中，违反了《银行业从业人员职业操守》中“监管规避”原则的是（ ）。
A. 为客户设计外汇结构
B. 建议客户利用关联企业委托贷款规避所得税
C. 建议投资国债 D. 为客户设计用汇计划
6. 下列选项中，银行在给客户推荐产品时不必熟知及详细解释的是（ ）。
A. 产品风险 B. 产品的有效期
C. 产品设计者个人资料 D. 产品性质
7. 下列金融机构中不受中国银行业监督管理委员会监管的是（ ）。
A. 国有商业银行 B. 中国境内的外资银行
C. 中国人民银行 D. 政策性银行
8. 四大商业银行中，最早改制为股份有限公司的是（ ）。
A. 中国工商银行 B. 中国农业银行
C. 中国银行 D. 中国建设银行
9. 黄某按照银行支行的业务印章自己制作了一个业务印章，并印制了空白印章，然后制作了一张五十万元的银行存单，并从另一家银行获得抵押贷款五十万元，对黄某的行为说法不正确的是（ ）。

- A. 属于金融诈骗行为
B. 是合法的，因为自己在银行也有存款
C. 做法不合法
D. 是伪造金融凭证行为
10. 金融市场的参与者通过买卖金融市场转移或接受风险，利用组合投资可分散投资于单一金融资产所面临的非系统性风险，这属于金融市场的（ ）功能。
A. 货币资金融通
B. 风险分散与风险管理
C. 资源配置
D. 经济调节
11. 从产业结构的划分来看，电力行业属于（ ）。
A. 第一产业
B. 第二产业
C. 第三产业
D. 无法判断
12. 以应收账款出质的，质权自（ ）设立。
A. 质权人取得质物所有权时
B. 应收凭证交付质权人时
C. 财务部门办理质物登记时
D. 信贷征信机构办理出质登记时
13. （ ）是管理利率的唯一有权机关。
A. 中国银监会
B. 中国人民银行
C. 国务院
D. 中国银行同业利率协调委员会
14. 要对涉嫌金融违法的银行业监督管理机构的账户进行查询，至少需要（ ）负责人的批准。
A. 银监会
B. 地市级银行业金融机构
C. 国务院金融监督管理机构
D. 省级金融监督管理机构
15. 中国银行业协会的最高权力机构是（ ）。
A. 会员大会
B. 理事会
C. 常务理事会
D. 专业委员会
16. 张某是一家银行的客户经理，面对客户投诉，张某说：“我们做不到的，国内其他银行也做不到，你想告就到法院告，反正你们已经在合同上签字了。” 张某的说法属于（ ）。
A. 对客户投诉表现出排斥
B. 设身处地为客户分析现状
C. 让客户进行投诉
D. 利用金融机构优势地位压制客户投诉
17. 在现称为“五大行”的五家商业银行中，最早实行股份制的银行是（ ），截至2007年4月尚未完成股份制改造的银行是（ ）。
A. 中国银行；中国农业银行
B. 中国银行；中国工商银行
C. 交通银行；中国农业银行
D. 交通银行；中国工商银行
18. 下列冻结单位存款的做法中不符合法定要求的是（ ）。
A. 查询人仅出示本人工作证，没有出示执行公务证
B. 在发现被冻结单位银行账户存款不足的情况下，银行行长决定不予冻结
C. “协助冻结存款通知书”是由县人民法院签发的
D. 银行发现“协助冻结存款通知书”所载的被冻结单位的户名有一个别字，退回了“协助冻结存款通知书”
19. 在其他条件相同的情况下，商业银行减少贷款、增加债券投资，能有效（ ）。

- A. 提高银行资本充足率 B. 降低银行资本充足率
C. 减少总资产规模 D. 降低应缴纳税收
20. 金融犯罪的主体可以是自然人，也可以是（ ）。
- A. 银行内部人员 B. 单位
C. 监管部门官员 D. 政府工作人员
21. 持票人对前手的追索权，自被拒绝付款之日起（ ）不行使而消失。
- A. 一个月 B. 两个月 C. 三个月 D. 六个月
22. 下列银行业从业人员行为，不符合“信息保密”原则的是（ ）。
- A. 在受雇期间，不透露任何客户资料和交易信息
B. 离职后将原单位客户资料透露给新工作单位领导
C. 将客户档案信息妥善保存
D. 不与同事讨论客户信息
23. 银行柜面工作人员刘某在接待一位顾客时，发现该顾客提出的要求明显不合理，这时他应（ ）。
- A. 按规定向上级主管报告 B. 拒绝办理
C. 请保安将顾客带离 D. 耐心说明情况，取得理解和谅解
24. 四大国有银行中未在香港联合交易所上市的银行是（ ）。
- A. 中国工商银行 B. 中国农业银行
C. 中国建设银行 D. 中国银行
25. 对中国人民银行提出的对金融机构进行检查监督的建议，国务院银行业监督管理机构应当自收到建议之日起（ ）内予以回复。
- A. 五日 B. 十日 C. 二十日 D. 三十日
26. 银行柜面工作人员朱某在对客户解释什么是避险产品时说：“避险产品就是没有风险的产品，凭我们银行的实力，你这点投资都保证不了，那还能行吗？”朱某的这种做法有违（ ）。
- A. 职业操守中的“公平对待”要求 B. 职业操守中的“了解客户”要求
C. 职业操守中的“信息披露”要求 D. 职业操守中的“授信尽职”要求
27. 行为人出售、运输假币后又使用，没构成（ ）。
- A. 使用假币罪 B. 出售假币罪 C. 贩卖假币罪 D. 运输假币罪
28. 银行面临的最主要的风险是（ ）。
- A. 信用风险 B. 市场风险 C. 操作风险 D. 声誉风险
29. 公司董事会必须对（ ）负责。
- A. 中小投资人 B. 股东会 C. 董事会 D. 监事会
30. 公示催告应当向（ ）的基层人民法院申请。
- A. 持票人营业所在地 B. 票据出票地
C. 票据承兑地 D. 票据支付地
31. 贪污罪的犯罪主体是（ ）。

- A. 自然人 B. 银行 C. 政府官员 D. 国家工作人员
32. 物的主要担保方式不包括 ()。
- A. 质押权 B. 留置权 C. 抵押权 D. 保证
33. 针对“我国商业银行的主要对象是企业, 业务内容是批发业务的结构”这一现象, 许多商业银行都提出 ()。
- A. 拓宽业务范围的战略 B. 向海外市场发展的战略
C. 向零售方向发展的经营战略 D. 向多元化业务方向发展的经营战略
34. 个人住房贷款期限在一年以下(含一年)的, 应当采用的还款方式为 ()。
- A. 等额本息还款法 B. 按月结算利息, 到期一次还本
C. 利随本清 D. 等额本金还款法
35. 根据《公司法》的规定, 下列关于有限责任公司和股份有限公司的异同, 表述错误的是 ()。
- A. 有限责任公司可以变更为股份有限公司, 而股份有限公司绝对不能变更为有限责任公司
B. 有限责任公司的注册资本最低限额为 3 万元, 而股份有限公司最低注册资本限额为 500 元
C. 都是企业法人
D. 都必须依法制定公司章程
36. 银行业从业人员的下列行为, 不符合“岗位职责”规定的是 ()。
- A. 不打听与自身工作无关的信息
B. 有急事处理, 将自己保管的钥匙交予其他工作人员代为保管
C. 未经内部职责调整或批准, 不为其他岗位人员代为履行责任
D. 不将自己保管的交易密码告知其他人员
37. 根据金融犯罪行为方式的不同, 可以将金融犯罪分为诈骗性金融犯罪、伪造性金融犯罪、() 和规避性金融犯罪。
- A. 针对银行的金融犯罪 B. 利用便利性金融犯罪
C. 危害货币管理制度的金融犯罪 D. 危害金融机构的犯罪
38. 下列不属于客户隐私的有 ()。
- A. 客户地址 B. 客户的财产情况
C. 客户的手机号码 D. 客户婚姻状况
39. 与传统的结算方式相比, 保理的优势在于 ()。
- A. 安全性高 B. 融资功能
C. 包括商业资信调查服务 D. 服务的综合性
40. 债权人行使撤销权时的必要费用, 由 () 承担。
- A. 债权人 B. 债务人 C. 无权代理人 D. 担保人
41. 我国目前的法规规定, 商业银行开办代客境外理财业务必须向银监会申请代客理财业务资格, 这项规定属于 ()。

- A. 程序性规定 B. 禁止性规定 C. 义务性规定 D. 授权性规定
42. 汽车金融公司可以办理的存款业务有（ ）。
- A. 吸收公众存款 B. 吸收定期存款
C. 接受境内股东单位三个月以上期限的存款
D. 吸收活期存款
43. 中国反洗钱监测分析中心的上级主管部门是（ ）。
- A. 国务院 B. 全国人民代表大会
C. 中国人民银行 D. 中国银行业协会
44. 卢某是银行工作人员，为方便同学李某做生意，私下给李某办理了拥有 50 万元资产的资信证明，卢某的行为构成（ ）。
- A. 伪造金融票证罪 B. 非法出具金融票据罪
C. 非法出具资信证明罪 D. 伪造货币罪
45. 破产财产不足以清偿同一顺序的清偿要求的，（ ）。
- A. 按照先公后私顺序分配 B. 按照比例分配
C. 重新确定优先顺序 D. 提请债权人会议决定
46. 一般保证的保证人与债权人未约定保证期间的，保证期间为主债务履行期届满之日起（ ）。
- A. 三个月 B. 五个月 C. 六个月 D. 九个月
47. 与其他一般企业相比，银行突出的特点是（ ）。
- A. 要求有较高的资本金 B. 高负债经营
C. 高级管理人员承担的法律风险较高 D. 工作环境好
48. 下列不属于事业单位法人的有（ ）。
- A. 市人民医院 B. 国有公司
C. 某重点中学 D. 省发展改革委员会
49. 客户张某给某商业银行信贷员小梁出示了市科委颁布的获奖证书的复印件，小梁据此签署了同意贷款的个人意见，小梁的行为明显违反了（ ）。
- A. 授信原则 B. 协助执行 C. 了解客户 D. 公平对待
50. 《破产法》规定的债权申报期限自人民法院发布受理破产申请公告之日起计算，最长不超过（ ）。
- A. 一个月 B. 两个月 C. 三个月 D. 六个月
51. 银行业监督管理机构的监管工作人员违反规定对银行业金融机构进行现场检查的，对该工作人员应当予以（ ）。
- A. 监管谈话 B. 行政降级 C. 批评教育 D. 行政处分
52. 国家助学贷款一般在（ ）内还清。
- A. 三年 B. 五年 C. 六年 D. 十年
53. 在我国，（ ）是最重要的企业法人形式。
- A. 公司法人 B. 联营企业法人 C. 单一企业法人 D. 外资企业法人

54. 发行二手车贷款金额不得超过借款人所购汽车价格的（ ）。
A. 40% B. 50% C. 60% D. 80%
55. 中央银行的窗口指导以（ ）为主要特征。
A. 限制存款增减额 B. 限制贷款增减额
C. 限制存贷款增加额 D. 限制贷款增加额
56. 已知银行某成员将要辞职到竞争对手处工作，则团队的研究成果是否应该与其共享？（ ）
A. 不应该与其共享 B. 事不关己，高高挂起，不管
C. 可以与其分享部分成果，关键部分不能分享
D. 应当与其分享，因为该成员仍是团队一员
57. 从数量上看，资本利润率表现为（ ）与资本的比率。
A. 营业收入 B. 总收入 C. 净利润 D. 营业利润
58. 在交易所以公开竞价方式进行交易的金融衍生产品是（ ）。
A. 远期 B. 期货 C. 期权 D. 互换
59. 当经济过热时，中央银行应当采取的措施是（ ）。
A. 提高再贴现率 B. 降低法定存款准备金
C. 降低再贴现率 D. 中央银行卖出证券
60. 金融市场分为现货市场与期货市场是按（ ）来划分的。
A. 交易的阶段 B. 交易场所 C. 交割时间 D. 期限
61. 近几年，城市商业银行呈现三个新的发展趋势，下列选项中不属于城市商业银行发展趋势的是（ ）。
A. 股份制改造并公开上市 B. 引进战略投资者
C. 跨区域经营 D. 联合重组
62. 某上市银行职员获知银行正面临诉讼但外界尚不知情，消息一旦传出，该银行股票价格可能下跌，（ ）。
A. 该职员应向社会披露，尽到信息披露原则
B. 该职员应该抛售自己拥有的该银行股票，但不可告知他人
C. 该职员可以告知亲戚抛售该银行股票，不可告知其他人
D. 该职员不得利用此消息买卖股票，也不得透露给他人
63. 无民事行为能力人、限制民事行为能力人的（ ）是他的法定代理人。
A. 看管人 B. 看护人 C. 监护人 D. 监督人
64. 下列选项属于资本市场的特征的是（ ）。
A. 偿还期短、流动性强、风险小 B. 偿还期短、流动性小、风险高
C. 偿还期长、流动性小、风险高 D. 偿还期长、流动性强、风险小
65. 某客户在办理外汇业务时向银行人员询问如何能在规定外多换两万美元，该工作人员不当做法是（ ）。
A. 建议客户明年再来结汇

- B. 担心“监管规避”方面违规，告诉客户没有办法
C. 建议其购买外汇产品
D. 建议客户将钱转入家人账户再结汇
66. 扣除通货膨胀影响后的利率是（ ）。
A. 固定利率 B. 实际利率 C. 浮动利率 D. 名义利率
67. 代理人一般应当以（ ）的名义从事代理活动。
A. 授权人 B. 被代理人 C. 第三人 D. 中间人
68. 根据《巴塞尔资本协议》的规定，商业银行附属资本规模不得超过其核心资本的（ ）。
A. 20% B. 50% C. 100% D. 150%
69. 经营者销售产品可以给中间人佣金，但在（ ）情况下该行为将被认为是商业贿赂。
A. 直接坐扣价款 B. 没有如实入账
C. 直接收取支票 D. 没有经过领导批准
70. 银行工作人员在得知客户资金是走私犯罪活动所得时，下列说法正确的是（ ）。
A. 可以为其将资产转为其他形式 B. 可以将资金汇到海外
C. 可以为其提供账户 D. 以上均不可以
71. 单位通知存款按照存款人提前通知的期限长短，可以再分为七天通知存款和（ ）。
A. 一天通知存款 B. 三天通知存款
C. 五天通知存款 D. 十五天通知存款
72. 个人住房贷款期限一般不超过（ ）。
A. 十年 B. 十五年 C. 二十年 D. 三十年
73. 出资人向人民法院申请对债务人进行重整的，该出资人对债务人的出资比例应当是（ ）。
A. 出资额占债务人注册资本 5%以上 B. 出资额占债务人注册资本 1/5 以上
C. 出资额占债务人注册资本 1/10 以上 D. 出资额占债务人注册资本一半以上
74. 下列银行业从业人员的做法，符合“信息披露”规定的是（ ）。
A. 利用银行声誉对收益性进行合约外承诺
B. 利用消费者误解，追求被代理销售的产品销量
C. 以足以让客户注意的方式向客户解释产品的最终责任承担者
D. 在产品说明中，用小字在不起眼的地方揭示产品风险
75. 贷款诈骗罪区别于骗取贷款罪的重要特征在于（ ）。
A. 是否使用了虚假的证明文件 B. 主体是否包括银行内部人员
C. 是否具有非法占有目的 D. 银行是否受到损失
76. 政策性银行改革的内容不包括（ ）。
A. 首先推进政策性银行的改革

- B. 首先推进农业银行的改革
C. 对政策性业务要实行公开透明招标制
D. 全面推行商业化运作，主要从事中长期业务
77. 下列属于融资类保函的是（ ）。
- A. 履约保函 B. 借款保函 C. 投标保函 D. 预付款保函
78. 下列属于我国商业银行核心资本的项目是（ ）。
- A. 盈余公积 B. 可转换债券 C. 一般准备 D. 商誉
79. 银行从业人员金某不知道自己的行为是否属于利益冲突，这时他的正确选择是（ ）。
- A. 假装不知情 B. 拒绝办理
C. 委托同事代办 D. 按规定向上级主管报告
80. 为了满足企业规划决策、经营管理需要，收集、记录、分析企业内部的财务及非财务信息，并主要呈报给企业内部经营管理者的会计活动称为（ ）。
- A. 财务会计 B. 管理会计 C. 成本会计 D. 预算会计
81. 第一家城市信用社成立于（ ）。
- A. 1979 年，河南驻马店 B. 2003 年，河南驻马店
C. 1979 年，宁波 D. 2003 年，宁波
82. 储户向银行提供填写完毕的存款凭证，这属于合同签订过程中的（ ）。
- A. 要约邀请 B. 承诺 C. 要约 D. 诺成
83. 银行本票的出票人是（ ）。
- A. 银行 B. 企业 C. 企业担保人 D. 保证人
84. 承担支持进出口贸易融资任务的政策性银行是（ ）。
- A. 国家开发银行 B. 中国农业发展银行
C. 中国进出口银行 D. 中国银行
85. 根据借贷记账法的要求，利润的减少应当记在（ ）。
- A. 贷方 B. 借方 C. 减方 D. 增方
86. 中国银行业协会的日常办事机构为（ ）。
- A. 会员大会 B. 理事会 C. 常务理事会 D. 秘书处
87. 注册资本在十亿元人民币以上的商业银行，独立董事的人数（ ）。
- A. 至少一人 B. 至多二人 C. 不得少于三人 D. 不得多于五人
88. 票据转让的主要方式是（ ）。
- A. 交付 B. 变更 C. 背书 D. 付款
89. 徐某大学毕业后应聘到一家城市信用社工作，在一起贷款业务中受各种名义的回扣，则徐某的行为有可能构成（ ）。
- A. 职业侵占罪 B. 金融机构从业人员受贿罪
C. 贪污罪 D. 受贿罪
90. 自 1984 年 1 月 1 日起，中国人民银行开始专门行使中央银行的职能，所承担的工

商信贷和储蓄业务职能转交至（ ）。

- A. 中国银行 B. 农业银行 C. 工商银行 D. 建设银行

二、多项选择题

以下各小题所给出的 5 个选项中，有两个或两个以上符合题目的要求，请选择相应选项，多选、少选、错选均不得分（共 40 小题，每小题 1 分，共 40 分）。

1. 《巴塞尔新资本协议》中的“三大支柱”是指（ ）。

- A. 最低资本要求 B. 外部监管 C. 风险管理 D. 风险资本化
E. 市场约束

2. 票据业务一般包括（ ）三类。

- A. 票据发行业务 B. 票据延伸业务
C. 票据交易业务 D. 票据背书业务
E. 票据抵押业务

3. 下列既属于直接金融工具又属于长期金融工具的是（ ）。

- A. 企业债券 B. 商业票据 C. 股票
D. 可转让大额存单 E. 回购协议

4. 我国《反洗钱法》规定了金融机构应该对反洗钱信息保密，这里所指的信息不仅包括反洗钱工作动态信息，也包括（ ）信息。

- A. 客户联系方式 B. 客户身份
C. 账户交易 D. 客户对社会的态度
E. 客户是否在境外有存款

5. 商业银行关系人包括（ ）。

- A. 信贷业务人员 B. 商业银行管理人员
C. 商业银行的董事投资的公司 D. 商业银行监事
E. 商业银行监事的近亲属

6. 洗钱罪的犯罪主体有特定含义，下列构成洗钱罪的是（ ）。

- A. 贪污犯罪所得 B. 贩卖假币所得
C. 毒品犯罪所得 D. 金融诈骗犯罪所得
E. 走私犯罪所得

7. 在存款合同中作为债权证书的是（ ）。

- A. 存折 B. 银行卡 C. 存单 D. 账单 E. 存款凭证

8. 我国货币市场主要包括（ ）。

- A. 银行间同业拆借市场 B. 票据市场
C. 股票市场 D. 银行间债券回购市场
E. 黄金市场

9. 我国《民法通则》规定的代理种类包括（ ）。

- A. 法定代理 B. 无权代理 C. 委托代理 D. 表见代理

- E. 指定代理
10. 下列可以作为抵押物的有（ ）。
A. 原材料 B. 医院大楼 C. 土地所有权 D. 正在建造的建筑物
E. 无主财产
11. 按具体的交易工具类型划分，金融市场可分为（ ）。
A. 债券市场 B. 股票市场 C. 外汇市场 D. 交易所市场
E. 黄金市场
12. 属于第三产业的有（ ）。
A. 农业 B. 制造业 C. 金融业 D. 房地产业
E. 电力生产业
13. 事业单位法人的特点有（ ）。
A. 以营利为目的 B. 不取得任何收益
C. 不以营利为目的 D. 一般不参与商品生产和经营活动
E. 主要从事文化、教育、体育等公益事业
14. 中国银监会确立的实施《巴塞尔新资本协议》的基本原则包括（ ）。
A. 分类实施 B. 分类达标 C. 分层推进 D. 分步达标
E. 分项落实
15. 银行公司治理主体包括（ ）。
A. 董事会 B. 股东大会 C. 监事会 D. 秘书处
E. 高级管理层
16. 相较于传统业务，银行中间业务的特点是（ ）。
A. 不使用银行的自有资金 B. 不承担市场风险
C. 占有银行自有资本 D. 是银行最主要的资金来源
E. 以收取服务费方式获得收益
17. 商业银行的利益相关者包括（ ）。
A. 存款人 B. 职工 C. 监管部门 D. 中央银行
E. 债权人
18. 票据丧失时的补救措施有（ ）。
A. 挂失止付 B. 请求赔偿 C. 公示催告 D. 重开票据
E. 提起诉讼
19. 一个完整的银行业监督管理体制包括（ ）。
A. 银行业监督管理机构的监督管理措施 B. 政府监督 C. 行业自律
D. 银行业的内部控制 E. 公众监督
20. 国家风险可以分为（ ）。
A. 政治风险 B. 政策风险 C. 社会风险 D. 法律风险
E. 经济风险
21. 保险诈骗罪侵犯的客体包括（ ）。

- A. 保险公司的财产所有权 B. 保单
C. 保险人 D. 保费 E. 国家的保险制度
22. 信用卡诈骗侵犯的客体包括 ()。
- A. 银行卡的正常流通秩序 B. 国家有关的信用卡管理制度
C. 银行卡设计知识产权
D. 银行及信用卡的有关关系人的公私财产
E. 银行卡发卡银行信誉
23. 贷款人在行使不安抗辩权时必须尽到的法定义务有 ()。
- A. 追回已经发放的贷款 B. 通知义务 C. 举证责任
D. 终止发放贷款 E. 收回抵押物
24. 商业秘密是指 () 的技术信息和经营信息。
- A. 不为公众所知悉 B. 能给权利人带来经济利益
C. 具有原创性 D. 具有实用性
E. 权利人采取保密措施
25. 某银行工作人员汪某参与了李某的贷款诈骗罪行, 汪某可能涉及的罪名有 ()。
- A. 骗取贷款罪 B. 贷款诈骗罪
C. 洗钱罪 D. 贪污罪 E. 职务侵占罪
26. 金融市场可以分为资本市场和货币市场, 其中货币市场具有 () 的特点。
- A. 偿还期短 B. 流动性强 C. 收益率高 D. 风险小
E. 收益率低
27. 下列属于票据继受取得的方式有 ()。
- A. 背书 B. 继承 C. 税收 D. 交付 E. 因公司合并而取得
28. 下列属于可撤销的合同的有 ()。
- A. 乘人之危的合同 B. 因欺诈订立的合同
C. 因重大误解订立的合同 D. 显失公平的合同
E. 效力未定的合同
29. 监事会的监督内容主要包括 ()。
- A. 国有资产保值 B. 董事、经理行为的合法性
C. 检查公司财务 D. 制定公司基本制度
E. 是否损害公司利益
30. 物的担保方式主要有 ()。
- A. 抵押权 B. 定金 C. 质押权 D. 保证 E. 留置权
31. 金融诈骗罪的共同特点为 ()。
- A. 以非法占有为目的 B. 主体都是金融机构工作人员
C. 采取虚构事实或隐瞒真相的方法
D. 其客体均为社会公众的财产与国家的金融秩序
E. 骗取数额较大的财务

32. 下列属于外资银行营业性机构的有（ ）。
A. 外商独资银行 B. 中外合资银行
C. 外国银行代表处 D. 外国银行分行
E. 国内银行海外分行
33. 商业银行风险管理流程主要包括的步骤有（ ）。
A. 风险识别 B. 风险计量 C. 风险预警 D. 风险监测
E. 风险控制
34. 国际收支中的“居民”是指在国内居住一定时间以上的（ ）。
A. 自然人 B. 社会团体 C. 无国籍人 D. 法人
E. 上市公司
35. 信用卡恶意透支在法律上的界定是（ ）。
A. 以非法占有为目的 B. 超过规定限额
C. 使用 ATM 系统实施犯罪 D. 非故意但数额较大
E. 经发卡银行催收后仍不归还
36. 银监会良好监管的 6 条标准包括（ ）。
A. 促进金融稳定和金融创新共同发展
B. 对银行的任何交易都要进行监管
C. 鼓励公平竞争，反对无序竞争
D. 努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争力
E. 高效、节约地使用一切监管资源
37. 商业银行的内部控制包括内部环境、（ ）、监督评价与纠正五个方面。
A. 风险识别与评估 B. 高层检查
C. 内部控制措施 D. 信息交流与反馈
E. 持续报告
38. 非法吸收公共存款罪的客观方面表现为（ ）。
A. 私设“银行”吸收公众存款
B. 以出具集资发票的形式，承诺还本付息，招揽存款
C. 商业银行吸收贷款
D. 某商业银行为开拓业务，承诺存款到账即付利息
E. 商业银行开展定期抽奖活动
39. 金融犯罪的特殊主体包括（ ）。
A. 金融机构工作人员的直系亲属
B. 银行或者其他金融机构的工作人员
C. 金融机构的控股股东
D. 银行或者其他金融机构
E. 金融机构的债权人
40. 实现抵押权的主要方式有（ ）。

- A. 以抵押权折价受偿
- B. 抵押抵押权
- C. 变卖抵押物以变卖所得价款受偿
- D. 约定债务期满, 抵押物归抵押人所有
- E. 拍卖抵押物以拍卖所得价款受偿

三、判断题

请判断以下各小题的对错, 正确的用 A 表示, 错误的用 B 表示 (共 15 小题, 每题 1 分, 共 15 分)。

- 1. 董事长的正确定位是: 董事长是公司的董事长而不仅仅是董事会的董事长。()
- 2. 合同成立是合同生效的前提。()
- 3. 贷款银行应当建立审贷分离、集中审批的贷款管理制度。()
- 4. 与一般金融机构所从事的证券买卖不同, 中央银行买卖证券的目的不是营利。()
- 5. 连带保证不具有连带性。()
- 6. 个人助学贷款的发放对象只能是在校大学生。()
- 7. 在我国任何单位和个人都不得查询、冻结存款人的存款。()
- 8. 作为监管措施的“机构准入”是指作为法人机构的金融机构的设立。()
- 9. 按照我国《合同法》的规定, 存款合同一定要采用纸质书面形式。()
- 10. 在华外资金融机构可以成为中国银行业协会的会员单位。()
- 11. 在计算 GDP 时要用到“常住居民”的概念, 这个概念包括长期居住在本国但未加入中国国籍的居民。()
- 12. 民事权利主体包括自然人、法人及非法人组织。()
- 13. 贪污罪的主体是国家机关工作人员, 故在股份制商业银行中不存在此类犯罪。()
- 14. 保险业因为其行业的特殊性, 一般不会被人用来洗钱。()
- 15. 公司的注册资本必须一次性缴纳。()

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷

公共基础（二）

一、单项选择题

在以下各小题所给出的 4 个选项中，只有 1 个选项符合题目要求，请选择相应选项，不选、错选均不得分（共 90 小题，每小题 0.5 分，共 45 分）。

- 关于一般存款账户，下列正确的是（ ）。
A. 可办理现金缴存和现金支取
B. 可办理现金缴存，但不可现金支取
C. 不可办理现金缴存和现金支取
D. 不可办理现金缴存，但可现金支取
- 作为一种货币政策工具，央行定向票据具有（ ）。
A. 相对市场化
B. 相对非市场化
C. 强制性
D. 随意性
- 整存整取的起存金额为（ ）。
A. 五元
B. 五十元
C. 一百元
D. 五百元
- 金融机构破产和解散时，应当将客户身份资料和客户交易信息（ ）。
A. 销毁
B. 移交国务院有关部门指定的机构
C. 出售给其他金融机构
D. 退还给客户
- 下列关于项目贷款还款叙述不正确的是（ ）。
A. 可以商定一定的宽限期
B. 可采用等额本金还款法
C. 宽限期内不支付利息，也不还本金
D. 宽限期内只支付利息，不还本金
- 下列债券中，被称为“金边债券”的是（ ）。
A. 公司债
B. 企业债
C. 国债
D. 金融债
- 银行经营管理的核心内容是（ ）。
A. 银行人员管理
B. 银行资产管理
C. 银行系统管理
D. 银行风险管理
- 我国上市银行的经营目标普遍为（ ）。
A. 资产最大化
B. 利润最大化
C. 股东价值最大化
D. 公司价值最大化
- 银行风险管理的流程顺序是（ ）。
A. 风险识别→风险控制→风险监测→风险计量
B. 风险控制→风险识别→风险计量→风险监测
C. 风险识别→风险计量→风险监测→风险控制
D. 风险控制→风险识别→风险监测→风险计量
- 关于持有到期收益率的公式，下列正确的是（ ）。
A. 持有到期收益率=（卖出价格-买入价格+现金分配）÷卖出价格×100%

- B. 持有到期收益率= (买入价格-卖出价格+现金分配) ÷ 买入价格 × 100%
- C. 持有到期收益率= (卖出价格-买入价格+现金分配) ÷ 买入价格 × 100%
- D. 持有到期收益率= (买入价格-卖出价格+现金分配) ÷ 卖出价格 × 100%
11. 银行业从业人员应当具备岗位所需的专业知识、资格和能力是 () 准则。
- A. 守法合规 B. 专业胜任 C. 勤勉尽职 D. 诚实信用
12. 下列关于银行卡的叙述不正确的有 ()。
- A. 信用卡按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡、准贷记卡两类
- B. 贷记卡透支额度根据持卡人缴存的备用金额度核定
- C. 借记卡不具备透支功能
- D. 转账卡和专用卡是借记卡的不同种类
13. 目前, 我国各家银行多采用逐笔计息计算 () 利息。
- A. 活期存款 B. 整存整取存款
- C. 定活两便储蓄存款 D. 个人通知存款
14. 《商业银行法》中规定的商业银行经营原则不包括 ()。
- A. 安全性 B. 流动性 C. 可控性 D. 效益性
15. 下列农村金融机构中, 属于 2007 年批准新设立的机构是 ()。
- A. 农村商业银行 B. 农村资金互助社
- C. 农村信用社 D. 农村合作银行
16. 下列关于金融工具和金融市场叙述错误的是 ()。
- A. 贷款属于间接融资工具, 其所在市场属于间接融资市场
- B. 股票属于直接融资工具, 其发行、交易的市场属于直接融资市场
- C. 银行间同业拆借市场属于货币市场, 同业拆借是其中的一种短期金融工具
- D. 银行间债券市场属于资本市场, 债券回购是其中的一种长期金融工具
17. 正常情况下, 银行会计资本应当 () 经济资本的数量。
- A. 小于 B. 等于 C. 不大于 D. 不小于
18. 在银行贷款五级分类中, 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响因素的贷款是 ()。
- A. 损失类贷款 B. 可疑类贷款 C. 次级类贷款 D. 关注类贷款
19. 根据《刑法》的有关规定, 下列行为属于诈骗银行贷款的是 ()。
- A. 某企业将价值一百万元的厂房抵押给银行获取了一百万元贷款, 此后, 该企业先后两次将该厂房抵押给其他银行获取相同数额的贷款
- B. 某企业与银行协商, 企业缩短还款期限, 提前还款, 从银行处取得相对较低的利率
- C. 某企业由于资金周转困难, 与银行协商延长还款期限
- D. 某企业以高利率向职工借款, 用于公司经营
20. 《中国人民银行法修正案》于 () 通过。
- A. 1995 年 3 月 18 日 B. 2001 年 12 月 27 日

- C. 2003 年 12 月 27 日 D. 2005 年 3 月 18 日
21. 银行业从业人员的下列行为中, 不符合“熟知业务”的有关规定的是 ()。
- A. 熟知向客户推荐的产品
B. 银行产品部门向客户经理介绍产品时未提及风险, 客户经理也没有主动了解产品风险
C. 熟知与自身岗位相关的有关法规
D. 熟知业务处理流程
22. 合法代理行为的法律后果直接归属于 ()。
- A. 被代理人 B. 代理人 C. 第三人 D. 代理人和被代理人
23. 公安机关因查处经济违法犯罪案件, 需要向银行查询企业的存款资料时, 应当出具 () 公安局签发的“协助查询存款通知书”。
- A. 省级(含)以上 B. 市级(含)以上
C. 县级(含)以上 D. 镇级(含)以上
24. 根据《汽车金融公司管理办法》规定, 经银监会批准, 汽车金融公司可以接受 () 股东单位 () 期限的存款。
- A. 境内; 三个月以下 B. 境内; 三个月以上
C. 境内外; 两个月以下 D. 境内外; 两个月以上
25. 下面属于间接融资工具的是 ()。
- A. 国债 B. 企业债券 C. 公司股票 D. 银行贷款
26. 由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险是 ()。
- A. 操作风险 B. 市场风险 C. 信用风险 D. 价格风险
27. 下列关于合同的法律特征表述错误的是 ()。
- A. 订立合同是一种民事法律行为
B. 合同可分为当事人平等自愿订立的协议和上级单位向下级单位下达的强制规定
C. 合同以在当事人之间设立、变更、终止民事权利义务关系为目的
D. 合同是双方或多方民事法律行为
28. 资金业务最主要的风险是 ()。
- A. 市场风险 B. 信用风险 C. 操作风险 D. 法律风险
29. 监管当局要求银行必须持有的资本是 ()。
- A. 会计资本 B. 监管资本 C. 经济资本 D. 风险资本
30. 下列各资产中, 流动性最强的是 ()。
- A. 股票 B. 债券 C. 现金 D. 期权
31. 关于巴塞尔委员会的宗旨, 下列说法中错误的是 ()。
- A. 加强银行监管的国际合作 B. 促进国际银行业的并购重组
C. 共同防范和控制金融风险 D. 保证国际银行业的安全和发展

32. 下列选项中, 不属于银行业从业人员的六条从业基本准则的是 ()。
- A. 诚实信用、守法合规 B. 信息保密、熟知业务
C. 专业胜任、勤勉尽职 D. 保护商业秘密与客户隐私、公平竞争
33. () 年, 中国人民银行将对银行业金融机构的监管职责移交至新设立的银监会。
- A. 2000 B. 2001 C. 2002 D. 2003
34. 教育储蓄存款属于 () 定期储蓄存款。
- A. 整存整取 B. 整存零取 C. 零存整取 D. 存本取息
35. 下列选项中, 宏观经济发展目标所对应的衡量指标错误的是 ()。
- A. 经济增长——国民生产总值 B. 充分就业——失业率
C. 物价稳定——通货膨胀 D. 国际收支平衡——国际收支
36. 银行面临的最主要风险是 ()。
- A. 市场风险 B. 操作风险 C. 信用风险 D. 价格风险
37. 就监督管理部分而言, 第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议通过的《中国人民银行法修正案》修订的重点是 ()。
- A. 中国人民银行开始行使直接审批金融机构的职能
B. 中国人民银行开始行使反洗钱的职能
C. 中国人民银行将对银行业的监管职能划分出来, 移交给银监会
D. 中国人民银行开始行使直接检查监督权
38. 在中长期公司贷款业务中, () 居多。
- A. 流动资金贷款 B. 房地产贷款
C. 项目贷款 D. 银团贷款
39. 以下属于中国银监会监管的非银行金融机构的是 ()。
- A. 基金管理公司 B. 保险资产管理公司
C. 期货经纪公司 D. 货币经纪公司
40. 银监会对银行业金融机构进行现场检查时, 调查人员不得 ()。
- A. 多于三人 B. 少于三人 C. 多于两人 D. 少于两人
41. 整存整取定期存款的提前支取和逾期支取都有一个共同之处, 是 ()。
- A. 利息都会受到损失 B. 利息都不会受到损失
C. 提前支取部分或超过原定存期部分都按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息, 并全部计入本金
D. 提前支取部分或超过原定存期部分都按开户日挂牌公告的相应定期存款利率计息, 并全部计入本金
42. 我国三大政策性银行成立于 () 年。
- A. 1994 B. 1995 C. 1996 D. 1998
43. 发行金融债券的目的是筹措 ()。
- A. 短期贷款 B. 中期贷款 C. 长期贷款 D. 中长期贷款
44. 在下列选项中, 贷款人不能行使不安抗辩权的是 ()。

- A. 贷款人有证据证明对方经营状况恶化
B. 贷款人有证据证明对方转移资金、抽逃资金以逃避债务
C. 贷款人有证据证明对方有丧失或可能丧失履行债务的能力时的其他情形，难以按期归还贷款
D. 对方更换总经理
45. 下列关于非银行金融机构的说法错误的是（ ）。
- A. 企业集团财务公司是一种完全属于集团内部的金融机构，它的服务对象仅限于企业集团成员，不允许从集团外吸收存款，为非成员单位提供服务
B. 汽车金融公司为我国境内的汽车购买者及销售者提供贷款服务
C. 货币经纪公司的服务对象仅限于境内外金融机构
D. 基金管理公司是中国银监会监管的非银行金融机构
46. 银行某企业客户需要在很短的时间内进行一笔较大金额的汇款，以下最为适宜的汇款方式为（ ）。
- A. 电汇 B. 票汇 C. 信汇 D. 以上方法没有差别
47. 个人在金融机构开立个人存款账户时，应当出示的证件是（ ）。
- A. 学生证 B. 身份证 C. 军人证 D. 户口本
48. 我国货币政策工具主要包括公开市场业务、存款准备金、再贷款与再贴现、利率政策、汇率政策和窗口指导六大类。其中，被现代中央银行应用最为广泛，称为货币政策的“三大法宝”的不包括（ ）。
- A. 公开市场业务 B. 存款准备金
C. 再贷款 D. 再贴现
49. 商业银行的操作风险不是由（ ）所引发的风险。
- A. 不完善的内部程序 B. 无法满足客户流动性
C. 外部事件 D. 人员及系统
50. 下列关于金融犯罪的说法错误的是（ ）。
- A. 金融犯罪的主观方面不一定是故意的
B. 金融犯罪不一定以非法占有为目的
C. 金融犯罪的主体可以是自然人，也可以是单位
D. 金融犯罪的主体违反了金融管理法规
51. 个人存款又叫（ ）。
- A. 活期存款 B. 定期存款 C. 人民币存款 D. 储蓄存款
52. 下列贷款中，关于国家风险的是（ ）。
- A. 国家助学贷款 B. 一般商业性助学贷款
C. 二手车消费贷款 D. 商用车消费贷款
53. 除贷款外，商业银行的资金一般主要用于（ ）。
- A. 结算业务 B. 代理业务 C. 存款业务 D. 资金业务
54. 以下选项中，明显违反了“勤勉尽职”的要求的是（ ）。

- A. 对所在机构诚实信用
B. 在工作中时常打私人电话, 上网浏览个人感兴趣的内容
C. 切实履行岗位职责
D. 维护所在机构的商业信誉
55. 村镇银行和农村资金互助社是()年批准设立的。
A. 2004 B. 2005 C. 2006 D. 2007
56. 某市拥有五百万人口, 其中从业人数四百五十万, 登记失业人数十五万, 该市统计部门公布的失业率应为()。
A. 3% B. 3.2% C. 3.5% D. 3.8%
57. 下列是关于通货膨胀和通货紧缩的表述, 其中正确的是()。
A. 通货膨胀是指一般物价水平在一段时间内持续、普遍地上涨
B. 生产者物价指数是指一组出厂产品零售价格的变化幅度
C. 通货膨胀程度最好的衡量指标是消费者物价指数
D. 通货膨胀对经济的不利影响要比通货紧缩大
58. 我们通常所说的利率是指()。
A. 市场利率 B. 名义利率 C. 实际利率 D. 固定利率
59. 下列选项中, 对贷款业务分类正确的是()。
A. 商业贷款和个人贷款 B. 短期贷款和银团贷款
C. 短期贷款和中长期贷款 D. 集团贷款和个人贷款
60. 在国际收支的衡量指标中, () 是国际收支中最主要的部分。
A. 贸易收支 B. 直接投资 C. 劳务输出 D. 政府借款
61. 我国《银行业从业人员职业操守》于()起正式通过并实施。
A. 1995年3月 B. 2000年8月 C. 2003年4月 D. 2007年2月
62. () 是指银行对进口商或出口商提供的与进出口贸易结算相关的短期融资或信用便利。
A. 贸易融资 B. 项目贷款 C. 中长期贷款 D. 银团贷款
63. 商业银行冻结单位存款的期限不超过()。
A. 一周 B. 两周 C. 一个月 D. 六个月
64. 下列行为中, 触犯《刑法》有关规定的是()。
A. 商业银行在人民银行规定的贷款基准利率基础上向上浮动
B. 使用作废的信用证
C. 村镇银行经批准吸收公众存款
D. 银行工作人员在填写存单的时候使用不规范的字体
65. 我国活期存款的结息日和计息方式分别是()。
A. 3月20日, 逐笔计息 B. 6月20日, 积数计息
C. 9月21日, 积数计息 D. 12月20日, 逐笔计息
66. () 不属于个人理财业务。
A. 理财顾问服务 B. 信用证

- C. 综合理财服务 D. 理财计划
67. 期权的卖方由于具有将来为买方承兑选择权的(), 所以应()一笔期权费。
- A. 权利, 得到 B. 权利, 支付 C. 义务, 得到 D. 义务, 支付
68. () 负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。
- A. 中国人民银行 B. 中国银行业监督管理委员会
C. 国务院 D. 中国银行业协会
69. 在定期存款中, () 是最典型的代表。
- A. 整存整取 B. 整存零取 C. 零存整取 D. 存本取息
70. 下列选项中, 存款免缴储蓄存款利息所得税的是()。
- A. 定活两便储蓄存款 B. 个人通知存款
C. 教育储蓄存款 D. 存本取息
71. 不属于银行最主要的三大风险的是()。
- A. 信用风险 B. 操作风险 C. 市场风险 D. 战略风险
72. 城市商业银行是在() 的基础上成立起来的。
- A. 农村信用合作社 B. 股份制商业银行
C. 中国人民银行 D. 城市信用合作社
73. 存款的计息起点为()。
- A. 厘 B. 分 C. 角 D. 元
74. 银行风险是指银行在经营过程中, 由于各种不确定因素的影响, 而使其() 蒙受损失的可能性。
- A. 存款 B. 资产和预期收益 C. 声誉 D. 自有资本金
75. () 是指按照是否实际收到现金为标准, 而不是企业经济业务是否实际发生来确认收入和费用。
- A. 权责发生制 B. 配比原则 C. 收付实现制 D. 收付现金制
76. 电话银行是通过() 及人工服务应答方式为客户提供金融服务的。
- A. 电话自动语音 B. 移动电话技术
C. 互联网技术 D. 自助终端
77. 经济处于() 阶段时, 商业银行资产规模和利润量处于最低水平。
- A. 繁荣 B. 衰退 C. 萧条 D. 复苏
78. 区别不同情形: ①取消直接负责的董事、高级管理人员的任职资格; ②禁止直接负责的董事、高级管理人员从事银行业工作; ③追究刑事责任。违反银行业监督管理规定的银行业金融机构可能受到的惩处措施包括()。
- A. ①和② B. ①和③ C. ②和③ D. ①、②和③
79. 从我国境内的储蓄机构取得的人民币、外币储蓄存款利息, 应当缴纳税率为() 的储蓄存款利息所得税。
- A. 10% B. 15% C. 20% D. 25%

80. 下列选项中, 不属于按金融犯罪侵犯的客体不同而产生的分类的是 ()。
- A. 诈骗型金融犯罪 B. 危害金融机构管理制度的犯罪
C. 危害金融业务管理制度的犯罪 D. 危害货币管理制度的犯罪
81. (), 银监会正式批准中国邮政储蓄银行开业。
- A. 2006 年 12 月 31 日 B. 1997 年 7 月 1 日
C. 1986 年 12 月 31 日 D. 1979 年 1 月 1 日
82. 境内机构原则上只能开立 () 经常项目外汇账户。
- A. 一个 B. 两个 C. 三个 D. 多个
83. 某人投资某债券, 买入价格为 100 元, 卖出价格为 110 元、期间获得利息收入 10 元, 则该投资的持有期收益率为 ()。
- A. 10% B. 20% C. 9.1% D. 15%
84. 2006 年 9 月成立的期货交易所是 ()。
- A. 中国金融期货交易所 B. 上海期货交易所
C. 大连商品交易所 D. 郑州商品交易所
85. 某公司 2008 年 12 月 31 日的资产负债表中, 总资产为 1 亿元、负债为 6 000 万元。则所有者权益为 ()。
- A. 6 000 万元 B. 1.6 亿元 C. 4 000 万元 D. 1 亿元
86. 2004 年 10 月 29 日, 中国人民银行决定放开人民币存款利率的 (), 允许金融机构 () 存款利率。
- A. 上限, 上浮 B. 上限, 下浮 C. 下限, 上浮 D. 下限, 下浮
87. 2007 年 3 月 18 日, 中国人民银行调整人民币存款基准利率, 其中 3 年期整存整取为 3.96%, 这个利率不属于 ()。
- A. 官方利率 B. 实际利率 C. 固定利率 D. 长期利率
88. 20 世纪 80 年代以后, 银行的风险管理进入 () 阶段。
- A. 负债风险管理 B. 资产负债风险管理
C. 全面风险管理 D. 资产风险管理
89. 1979 年, 我国第一家城市信用社在 () 成立。
- A. 广东的广州 B. 江苏的淮安
C. 山东的青岛 D. 河南的驻马店
90. 1979 年, 新中国第一家信托投资公司是 ()。
- A. 上海国际信托投资公司 B. 广州国际信托投资公司
C. 中国国际信托投资公司 D. 中华国际信托投资公司

二、多项选择题

以下各小题所给出的 5 个选项中, 有两个或两个以上符合题目的要求, 请选择相应选项, 多选、少选、错选均不得分 (共 40 小题, 每小题 1 分, 共 40 分)。

1. 根据《公司法》的规定, 股份有限公司股东大会作出的下列决议中, 必须经出席会议的股东所持表决权三分之二以上通过的是 ()。

- A. 修改公司章程
B. 公司增加注册资本
C. 公司合并、分立、解散
D. 变更公司形式
E. 制定公司基本管理制度
2. 广义的贷款法律关系包括（ ）。
- A. 附属于贷款合同法律关系的保证合同法律关系
B. 附属于贷款合同法律关系的抵押合同法律关系
C. 委托贷款合同法律关系
D. 贷款合同法律关系
E. 附属于贷款合同法律关系的担保合同法律关系
3. 某银行从业人员在向客户销售理财产品时，故意混淆预期收益率与保证收益率的概念，并口头保证该产品肯定能够达到预期收益率。这种做法违反了从业人员职业操守的（ ）原则。
- A. 诚实信用
B. 礼貌服务
C. 风险提示
D. 互相监督
E. 熟知业务
4. 下列属于市场准入的有（ ）。
- A. 机构准入
B. 业务准入
C. 法人准入
D. 高级管理人员准入
E. 技术准入
5. 中国银行业监督管理委员会负责对全国银行业及非银行业金融机构的经营活动进行监管，这些金融机构包括（ ）。
- A. 在中华人民共和国内设立的商业银行
B. 城市信用合作社和农村信用合作社
C. 政策性银行
D. 金融租赁公司
E. 期货经纪公司
6. 下列属于银监会监管理念的是（ ）。
- A. 管风险
B. 提高透明度
C. 管机构
D. 管法人
E. 管内控
7. 违约责任的承担形式有（ ）。
- A. 违约金责任
B. 赔偿损失
C. 强制履行
D. 定金责任
E. 采取补救措施
8. 货币市场基金的主要投资产品有（ ）。
- A. 短期债券
B. 债券回购
C. 股票
D. 央行票据
E. 长期国债
9. 授信业务包括（ ）。
- A. 贷款
B. 贷款承诺
C. 贸易融资
D. 担保
E. 融资租赁
10. 主观方面一定是故意的金融犯罪有（ ）。
- A. 集资诈骗罪
B. 非法出具金融票证罪
C. 违法票据承兑、付款、保证罪
D. 洗钱罪
E. 贷款诈骗罪
11. 关于中国银行业协会的叙述正确的有（ ）。

- A. 北京市银行业协会是中国银行业协会的准会员单位
B. 中央国债登记结算有限责任公司是中国银行业协会的会员单位
C. 中国银行业协会的最高权力机构是理事会
D. 中国银行业协会的日常办事机构是秘书处
E. 中国银行业协会在民政部注册登记，主管单位是中国银监会
12. 中国人民银行对（ ）有权进行检查监督。
A. 执行有关黄金管理规定的行为 B. 执行有关反洗钱规定的行为
C. 执行有关外汇管理规定的行为 D. 执行有关人民币管理规定的行为
E. 执行有关清算管理规定的行为
13. 下列选项中，属于中国人民银行职责范围的是（ ）。
A. 发布与履行其职责相关的命令和规章
B. 发行人民币，管理人民币流通
C. 监督管理黄金市场
D. 负责金融业的统计、调查、分析和预测
E. 从事有关的国际金融活动
14. 在下列情形中代理人须承担民事责任的有（ ）。
A. 代理人不履行职责而给被代理人造成了损害
B. 代理人超越代理权，但经过被代理人追认
C. 代理人在代理权限内以被代理人的名义实施合法代理行为，但对第三人的利益造成损害
D. 代理人知道被委托代理的事项违法仍然进行代理活动
E. 代理人超越代理权，对第三人的利益造成损害
15. 按客户类型，存款业务可分为（ ）。
A. 个人存款 B. 对公存款 C. 人民币存款 D. 外币存款
E. 活期存款
16. 我国货币政策的中介目标是货币供应量，通常所说的 M0 不包括（ ）。
A. 在银行体系外流通的现金 B. 居民活期存款
C. 居民定期存款 D. 居民金融资产投资
E. 企业和居民的活期存款
17. 关于政策性银行改革的论述正确的是（ ）。
A. 基于分类指导、“一行一策”的原则进行改革
B. 国家开发银行的改革要全面推行商业化运作
C. 对政策性业务要实行公开透明的招标制
D. 国家开发银行主要从事中长期业务
E. 同时推进三家政策性银行的改革
18. 国家风险分为（ ）。
A. 政治风险 B. 社会风险 C. 经济风险 D. 道德风险

- E. 战略风险
19. 目前,我国银行的个人通知存款提供的品种有()。
- A. 一天通知 B. 三天通知 C. 五天通知 D. 七天通知
E. 九天通知
20. 下列属于我国的商品期货市场的是()。
- A. 大连 B. 郑州 C. 上海 D. 中国金融
E. 天津
21. 个人存款分为()。
- A. 活期存款 B. 整存整取 C. 存本取息 D. 个人通知存款
E. 教育储蓄存款
22. 下列选项中,属于合同履行的原则的是()。
- A. 诚实信用原则 B. 情势变更原则
C. 全面履行原则 D. 协作履行原则
E. 实际履行原则
23. 市场风险包括()。
- A. 利率风险 B. 汇率风险 C. 股票价格风险 D. 商品价格风险
E. 流动性风险
24. 根据《公司法》的规定,有限责任公司董事会的职责包括()。
- A. 对公司增加或者减少注册资本作出决议
B. 决定公司内部管理机构的设置
C. 执行股东会决议 D. 制定公司的基本管理制度
E. 组织变更、解散、清算、修改公司章程
25. 当经济处于复苏阶段,下面说法正确的是()。
- A. 企业资金周转困难 B. 企业对借贷资金的需求显著扩大
C. 商业银行负债规模严重下降,信用投放能力锐减
D. 商业银行的资产业务规模明显扩大
E. 商业银行的资产业务规模明显缩小
26. 行政处分包括()。
- A. 警告 B. 撤职 C. 记大过 D. 降级
E. 开除
27. 刑事责任包括()。
- A. 罚金 B. 管制 C. 没收财产 D. 拘役
E. 有期徒刑
28. 犯罪主体只能是自然人的金融犯罪有()。
- A. 信用卡诈骗罪 B. 有价证券诈骗罪
C. 保险诈骗罪 D. 贷款诈骗罪 E. 票据诈骗
29. 操作风险分为()。

- A. 人员风险 B. 系统性风险 C. 流程风险
D. 外部事件引发的风险 E. 利率风险
30. 下列行为中, 有可能会对从业人员及所在机构产生不利影响的是 ()。
- A. 某银行业务人员在为客户提供服务的过程中, 发现该客户提供的业务申请材料有部分是伪造的, 但是为了做成业务, 该业务员暗示客户其行为可能触犯法律, 并建议该客户可以经由第三方代其申请, 以满足申请条件, 并规避法律约束
- B. 某银行业务人员发现其经办的某笔业务是为了逃避监管规定或规避法律、法规禁止性规定, 于是按照内部流程进行了必要的报告
- C. 某银行业务人员出于私情向家人提供规避监管规定的意见和建议, 并利用其所在机构的资源为这些行为提供方便
- D. 某银行客户经理明确告知某客户, 其申请资料存在不实之处, 并让客户重新提交真实的申请材料, 以顺利提交审核
- E. 某银行客户经理熟知与本职工作密切相关的法律、法规和监管规则
31. 有关“接受监管”的正确做法是 ()。
- A. 银行业从业人员应当严格遵守法律法规, 对监管机构坦诚和诚实
- B. 银行业从业人员应当与监管部门建立并保持良好的关系
- C. 为维护所在机构形象, 不应向监管部门披露负面信息
- D. 银行业从业人员应当接受银行业监管部门的监管
- E. 银行业从业人员应当配合现场检查
32. 下列属于再贷款的类别的是 ()。
- A. 为解决流动性不足的需要而发放的贷款
- B. 为处置金融风险的需要而发放的贷款
- C. 用于短期流动的贷款 (属特定目的贷款)
- D. 对地方政府的专项贷款 (属特定目的贷款)
- E. 支农贷款
33. 《巴塞尔新资本协议》要求银行信息披露的范围包括 ()。
- A. 资本充足率 B. 资本构成
C. 风险敞口及风险管理策略 D. 盈利能力
E. 管理水平及过程
34. 下列财务报表关系正确的是 ()。
- A. 资产-股东权益=负债 B. 成本费用-利润=收入
C. 资产+负债=股东权益 D. 收入-利润=成本费用
E. 资产+股东权益=负债
35. 银行业从业人员的下列行为中, 属于“反洗钱”规定的有 ()。
- A. 除非经内部职责调整或经过适当批准, 不为其他岗位的人员代为履行职责
- B. 熟知银行的反洗钱义务

- C. 保守所在机构的商业秘密，保护客户信息和隐私
D. 在严守客户隐私的同时，及时按照要求报告大额交易和可疑交易
E. 遇有国家机关查询客户资料，不论是否合法，都不能透露
36. 下列属于银监会的监管理念的是（ ）。
A. 管风险 B. 提高透明度 C. 管机构 D. 管法人
E. 管内控
37. （ ），银行业从业人员应遵守信息保密原则。
A. 在受雇期间 B. 在离职后 C. 在受雇期间与离职后
D. 遇有国家机关查询客户资料，不论是否合法，都不能透露
E. 积极配合执法机关的调查活动，提供相应资料
38. 《银行业监督管理法》规定，对发生风险的银行业金融机构进行处置的方式有（ ）。
A. 接管 B. 重组 C. 撤销 D. 依法宣告破产
E. 罚款
39. 我国货币市场不包括（ ）。
A. 银行间同业拆借市场 B. 股票市场
C. 银行间债券回购市场 D. 外汇市场
E. 商品期货市场
40. 中央银行发行一年期央行票据进行公开市场业务的市场属于（ ）。
A. 货币市场 B. 资本市场 C. 现货市场 D. 期货市场
E. 流通市场

三、判断题

请判断以下各小题的对错，正确的用 A 表示，错误的用 B 表示（共 15 小题，每题 1 分，共 15 分）。

1. 政策性银行按照分类指导、“一行一策”的原则，推进改革，三家政策银行一起全面推行商业化运作，对政策性业务实行公开透明招标制。（ ）
2. 某银行业务人员向当地一家集团公司争取存款的时候，为了避免商业贿赂的嫌疑，自己掏钱请该公司相关负责人去国外旅游一次，使该负责人感到应当与该银行进行交易，并最终使该银行得到了这笔业务。这种行为属于正常的营销手段。（ ）
3. 银行业从业人员在客户投诉反馈时限内无法拿出意见时，可以在反馈时限内及时告知客户相关情况，并提前告知下一个反馈时限。（ ）
4. 人民法院因审理案件，需要向银行查询企业的存款资料时，查询人必须出示“协助查询存款通知书”。（ ）
5. 除活期存款在每季结息日将利息计入本金作为下季度的本金计算复利外，其他存款不论存期多长，一律不计复利。（ ）
6. 中国人民银行有权对金融机构及其他单位执行有关黄金管理规定的行为进行检查监督，无权对个人的该类行为进行检查监督。（ ）

7. 根据《公司法》的规定, 股份有限公司募集设立是指由发起人认购公司应发行股份的一部分, 其余股份向社会公开募集或向特定对象募集而设立公司。 ()

8. 《合同法》规定, 承诺生效时合同成立。因此承诺生效的时间总是等于合同生效的时间。 ()

9. 银行业从业人员在引用同事已经公开发表并获得著作权的论文及著述时, 若是在内部文稿中交流, 则不必提及来源。 ()

10. 定期存款的储户如果在存款到期前要求提前支取, 会受到一定的限制, 但不会使利息受到损失。 ()

11. 外商独资银行、中外合资银行及外国银行分行都可以经营部分或全部人民币业务和外汇业务。 ()

12. 目前, 我国已经初步形成了以债券和股票等证券产品为主体, 场外市场及交易所市场并存的资本市场。 ()

13. 保护存款人和消费者利益是银监会的监管目标之一。 ()

14. 某企业由于销售迅速增长, 为扩大产能欲从当地一家商业银行借款购置设备。该商业银行可从其他商业银行拆入一笔资金, 将其发放给该企业。 ()

15. 截至 2007 年 4 月 1 日, 除中国农业银行外, 中国工商银行、中国银行、中国建设银行和交通银行均已上市。 ()

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷

公共基础（一）参考答案及解析

一、单项选择题答案

1. 【答案】C 符合代理定义。
2. 【答案】C 流动资金贷款是为了弥补企业流动资产循环中所出现的现金缺口，满足企业在生产经营过程中临时性、季节性的流动资金需求，或者企业在生产经营过程中长期平均占用的流动资金需求，保证生产经营活动的正常进行而发放的贷款。其偿还方式多为按月或按季结算利息，到期一次还本。
3. 【答案】C 长期次级债务，指原始期限最少在五年以上的次级债务。
4. 【答案】D 符合相关规定。
5. 【答案】B A、C、D 选项都属于正常业务范围，是从业人员为客户提供的理财业务咨询。而 B 选项是帮助客户不正当避税，违反了法规，也违反了“监管规避”原则。
6. 【答案】C 客户经理应以让客户注意的方式向其提示被代理人的名称、产品性质、产品风险和产品的最终责任承担者、本银行在本产品销售过程中的责任和义务等必要信息。
7. 【答案】C 《中华人民共和国银行业监督管理法》第二条规定：国务院银行业监督管理机构负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。本法所称银行业金融机构，是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构及政策性银行。
8. 【答案】C 中国工商银行于 2005 年 10 月 28 日整体改制为股份有限公司；中国银行于 2004 年 8 月 26 日改制为股份有限公司；中国建设银行于 2004 年 9 月 17 日整体改制为股份有限公司；中国农业银行于 2009 年 1 月整体改制为股份有限公司。
9. 【答案】B 黄某的做法属于金融凭证诈骗罪，是违法行为。
10. 【答案】B 金融市场的功能包括：货币资金流通、风险分散与风险管理、资源配置、经济调节和定价功能。根据题干可知与风险有关。
11. 【答案】B 国民经济可分为第一产业、第二产业和第三产业。第二产业是指采矿业，制造业，电力、燃气及水的生产和供应业，建筑业。
12. 【答案】D 符合权利质押中以应收账款出质的规定。
13. 【答案】B 中国人民银行是管理利率的唯一有权机关。
14. 【答案】D 要对涉嫌金融违法的银行业监督管理机构的账户进行查询，至少需要省级金融监督管理机构负责人的批准。
15. 【答案】D 会员大会是银行业协会的最高权力机构。理事会为会员大会的执行机构，理事会闭会期间，常务理事会议行使理事会职责。协会的日常办事机构为秘书处。
16. 【答案】D 对于客户投诉应耐心、礼貌、认真地处理，坚持客户至上、客观公正

原则，不轻慢任何投诉和建议。

17. 【答案】C 交通银行于 1987 年 4 月 1 日重新组建，是新中国第一家全国性的股份制银行。工商银行于 2005 年整体改制为股份有限公司，中国银行、中国建设银行均于 2004 年整体改制为股份有限公司。2007 年 1 月召开的全国金融工作会议决定，稳步有序地推进中国农业银行股份制改革。

18. 【答案】B B 项情况银行应冻结可以冻结的存款，直至达到可以冻结的金额。

19. 【答案】A 在其他情况相同的条件下，减少贷款、增加债券投资，能有效提高银行的资本充足率。

20. 【答案】B 金融犯罪的主体可以是自然人，也可以是单位。

21. 【答案】D 持票人对前手的追索权，自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起六个月不行使而消失；持票人对前手的再追索权，自清偿日或者被提起诉讼之日起三个月不行使而消失。

22. 【答案】B 妥善保存客户信息和交易信息档案不仅是金融机构应该承担的法定义务，也是履行法定协助义务的前提条件。

23. 【答案】D D 项为遇到不合理要求的处理方法。

24. 【答案】B 工商银行于 2006 年 10 月 27 日在上海证券交易所和香港联合交易所同步上市；中国银行于 2006 年 6 月 1 日在香港联合交易所上市，2006 年 7 月 5 日在上海证券交易所上市；中国建设银行于 2005 年 10 月 27 日在香港联合交易所上市；交通银行于 2005 年 6 月 23 日在香港联合交易所上市，2007 年 5 月 15 日在上海证券交易所上市。

25. 【答案】D 对于中国人民银行提出的对金融机构进行检查监督的建议，国务院银行业监督管理机构应当自收到建议之日起三十日内予以回复。

26. 【答案】C 信息披露原则要求根据监管规定要求，对所推荐产品及服务涉及的法律风险、政策风险及市场风险等进行充分的提示，因此朱某违反了此原则。

27. 【答案】C 行为人购买假币后使用的，以购买假币罪从重处罚。但行为人出售、运输假币后又使用的，以出售、运输假币罪和使用假币罪数罪并罚。

28. 【答案】A 信用风险是银行最为复杂的风险种类，也是银行面临的最主要的风险。

29. 【答案】B 股东会为公司权力机关，董事会必须对其负责。

30. 【答案】D 符合公示催告规定。

31. 【答案】D 贪污罪的犯罪主体是国家工作人员。

32. 【答案】D 《担保法》规定了五种担保方式：保证、抵押、质押、留置和定金。物的保证方式主要有抵押权、质押权和留置权。

33. 【答案】C 在中国，推动整个经济增长的主要力量是投资，而私人消费对经济增长的贡献较小，这在很大程度上决定了我国商业银行的主要业务对象是企业，业务内容是批发业务的结构。我国许多商业银行都提出向零售方向发展的经营战略，但是否能够最终实现这一战略转型，以及实现的速度，将取决于我国从总体上启动和提升国内个人消费需求的程度。

34. 【答案】C 个人住房贷款期限在一年以下（含一年）的，应当采用利随本清的还

款方式。

35. 【答案】A A项中，有限责任公司和股份有限公司在一定条件下可以相互转换。

36. 【答案】B 银行业从业人员不得违反内部交易流程及岗位职责管理规定将自己保管的印章、重要凭证、交易密码和钥匙等与自身职责有关的物品或信息交与或告知其他人员。

37. 【答案】B 根据金融犯罪行为方式的不同，可以将金融犯罪分为诈骗性金融犯罪、伪造性金融犯罪、利用便利性金融犯罪和规避性金融犯罪。

38. 【答案】B 客户隐私是指个人客户的婚姻及家庭状况及其他不愿被他人所知悉、掌握的情况。

39. 【答案】B 保理业务是一项集贸易融资、商业资信调查、应收账款管理及信用风险担保于一体的综合性金融服务。与传统结算方式相比，保理的优势主要在于融资功能。

40. 【答案】B 由于债务人不当行为引起的费用，应由债务人承担。

41. 【答案】A 程序性规定是指法律法规中有关从事某种活动必须按照一定程序履行审批或备案的规定，如商业银行开办代客境外理财业务必须向银监会申请代客理财业务资格。

42. 【答案】C 汽车金融公司可以从事如下部分或全部的业务：接受境内股东单位三个月以上期限的存款；提供购车贷款业务；办理汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款；转让和出售汽车贷款应收款业务；向金融机构借款；为贷款购车提供担保；与购车融资活动相关的代理业务；经银监会批准的其他信贷业务等。

43. 【答案】C 中国人民银行设立中国反洗钱监测分析中心。

44. 【答案】B 非法出具金融票据罪指银行或其他金融机构工作人员违法为他人出具信用证或其他保函、票据、存单、资信声明，情节严重的行为。卢某行为正构成此罪。

45. 【答案】B 符合贷款清偿规定。

46. 【答案】C 我国《担保法》规定，一般保证的保证人与债权人未约定保证期间的，保证期间为主债务履行期届满之日起六个月。

47. 【答案】B 与其他一般企业相比，银行突出的特点是高负债经营。

48. 【答案】B B项属于企业法人，A、C、D均为事业单位法人。

49. 【答案】A 应根据监管规定和所在机构风险控制要求对客户所在区域的信用环境、行业情况及财务状况、经营状况、担保物情况、信用记录进行尽职调查、审查和授信后管理，题中小梁的行为违反此项原则。

50. 【答案】C 债权申报期限自人民法院发布受理破产申请公告之日起，最短不少于三十日，最长不超过三个月。

51. 【答案】D 《银行业监督管理法》第四十三条规定：“银行业监督管理机构从事监督管理工作的人员有下列情形之一的，依法给予行政处分；构成犯罪的，依法追究刑事责任……（二）违反规定对银行业金融机构进行现场检查的……”

52. 【答案】C 国家助学贷款一般在六年内还清。

53. 【答案】A 企业法人是指以营利为目的，独立从事商品生产和经营活动的法人。

在我国，公司是最重要的企业法人形式。

54. 【答案】B 个人汽车贷款，是指银行向个人发放的用于购买汽车的人民币贷款。所购车辆为商用车或二手车，贷款期限不超过三年，贷款额度不得超过所购汽车价格的50%。

55. 【答案】D 窗口指导以限制贷款增加额为主要特征，不具有法律效力，但是具有强制性。

56. 【答案】D 银行某成员将要辞职到竞争对手处工作，但其目前仍是团队一员，则团队的研究成果应该与其共享。

57. 【答案】C 从数量上看，资本利润率表现为净利润与资本的比率。

58. 【答案】B 在交易所，以公开竞价方式进行交易的金融衍生产品是期货。

59. 【答案】A 具体作用机制是：中央银行提高再贴现率会提高商业银行向中央银行融资的成本，减少商业银行向中央银行贴现或借款，如果商业银行准备金不足，就会缩减对客户的贷款和投资规模，进而减少市场上的货币供应量，引起利率上升，社会对货币的需求也相应减少，从而减少了社会投资支出，使经济增长速度放缓。

60. 【答案】C 根据定义，现货和期货是一个时间概念，它主要是以成交后是否立即交割为判断标准。B 项的交易场所显然错误，交易阶段和期限也许会引起混淆，但这两个概念都模糊不清，不足以作为判断标准，再结合概念，我们得出应选 C 的结论。

61. 【答案】A 近几年，城市商业银行呈现出三个新发展趋势：一是引进战略投资者；二是跨区域经营；三是联合重组。

62. 【答案】D A、B、C 均违反内幕交易原则。

63. 【答案】C 《民法通则》明文规定：“无民事行为能力人、限制民事行为能力人的监护人是他的法定代理人。”

64. 【答案】C 按金融工具期限，我们把金融市场划分为货币市场和资本市场。根据货币和资本的定义，可以判断：货币的流通性强，相应的期限短，那么风险也小；而资本市场则反之。资本是应用于投资的，它的期限长，流动性相当弱。由于流动性弱，不利于变现，风险必然较高。

65. 【答案】B 监管规避指银行业从业人员应当在业务活动中树立依法合规意识，不得向客户明示或暗示规避金融、外汇监管规定，但从业人员可以在法律允许范围内为客户提供建议。

66. 【答案】B 实际利率是扣除通货膨胀影响以后的利率。

67. 【答案】B 代理人一般应当以被代理人的名义从事代理活动。

68. 【答案】C 根据《巴塞尔资本协议》的规定，商业银行附属资本规模不得超过其核心资本的100%。

69. 【答案】B B 项符合商业贿赂的定义。

70. 【答案】D A、B、C 做法均违反《反洗钱法》，是违法行为。

71. 【答案】A 单位通知存款是指单位类客户在存入款项时不约定存期，支取时需提前通知商业银行，并约定支取存款日期和金额方能支取的存款类型。不论实际存期多长，

按存款人提前通知的期限长短，可再分为一天通知存款和七天通知存款两个品种。

72. 【答案】D 个人住房贷款期限一般不超过三十年。

73. 【答案】C 符合重整法律要求。

74. 【答案】C A、B、D 均是关于信息披露的违规行为。

75. 【答案】C 贷款诈骗罪要求具有非法占有目的，骗取贷款罪不具有非法占有目的。

76. 【答案】B 2007 年 1 月召开的全国金融工作会议决定，按照分类指导、“一行一策”的原则，推进政策性银行的改革：首先推进国家开发银行改革，全面推行商业化运作，主要从事中长期业务；对政策性业务要实行公开透明的招标制。这为政策性银行的改革指明了方向。

77. 【答案】B 银行保函根据担保银行承担风险的不同及管理的需要，可分为融资类保函和非融资类保函两大类，借款保函属于融资类保函。

78. 【答案】A 我国商业银行的核心资本包括如下五部分：（1）实收资本；（2）资本公积；（3）盈余公积；（4）未分配利润；（5）少数股权。

79. 【答案】D 符合银行业从业人员互相监督原则。

80. 【答案】B 管理会计是指为了满足企业规划决策、经营管理需要，收集、记录、分析企业内部的财务及非财务信息，并主要呈报给企业内部经营管理者的会计活动。

81. 【答案】A 1979 年第一家城市信用社在河南驻马店市成立，其宗旨是为城市和小街道的小企业、个体工商户和城市居民服务。

82. 【答案】C 符合要约定义。

83. 【答案】A 银行本票是银行签发的，承诺在见票时无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。

84. 【答案】C 进出口银行的主要业务是：执行国家产业政策和外贸政策，为扩大我国机电产品和成套设备等资本性货物出口提供政策性金融支持。

85. 【答案】B 根据借贷记账法的要求，利润的减少应当记在借方。

86. 【答案】D 会员大会是银行业协会的最高权力机构，由参加协会的会员、准会员组成。理事会为会员大会的执行机构，对会员大会负责。理事会在会员大会闭会期间负责领导协会开展日常工作。理事会闭会期间，常务理事会议行使理事会职责，所以它们实际上都是负责不同阶段的领导工作，都不可能成为日常办事机构。答案为秘书处，秘书处设秘书长一名，副秘书长若干名。

87. 【答案】C 注册资本在十亿元人民币以上的商业银行，独立董事的人数不得少于三人。

88. 【答案】C 背书是票据转让的主要方式。

89. 【答案】B 因为徐某属于银行从业人员，所以徐某的行为可能构成金融机构从业人员受贿罪。

90. 【答案】C 自 1984 年 1 月 1 日起，中国人民银行开始专门行使中央银行的职能，所承担的工商信贷和储蓄业务职能移交至新设立的中国工商银行。

二、多项选择题答案

1. 【答案】ABE 《巴塞尔新资本协议》对于统一银行业的资本及其计量标准作出了卓有成效的努力，在信用风险和市场风险的基础上，新增了对操作风险的资本要求；在最低资本要求的基础上，提出了监管部门监督检查和市场约束的新规定，形成了资本监管的“三大支柱”。第一支柱：最低资本要求；第二支柱：外部监管；第三支柱：市场约束。

2. 【答案】ACE 票据业务一般包括票据发行、票据交易和票据抵押业务。

3. 【答案】AC 直接金融工具包含债券和股票，长期金融工具的期限在一年以上，可以得出只有企业债券和股票符合条件。

4. 【答案】BC 我国《反洗钱法》明确规定了金融机构应该对反洗钱信息保密。根据该法全文来理解，这里所指的信息不仅包括反洗钱工作动态信息，也包括涉及客户身份信息和账户交易信息。

5. 【答案】ABCDE 关系人是指：（1）商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其近亲属；（2）前项所列人员投资或者担任高级管理职务的公司、企业和其他经济组织。

6. 【答案】ACDE 毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗所得均构成洗钱罪。

7. 【答案】ACE 存款关系是以存款合同确定的。通过存款合同，存款机构与存款人之间形成债权债务关系，存款机构是债务人，存折、存单或存款凭证是它出具的借据；存款人是债权人，存折、存单或存款凭证是债权证书。

8. 【答案】ABD 货币市场是指以短期金融工具为媒介进行的、期限在一年以内（含一年）的短期资金融通市场。我国货币市场主要包括银行间同业拆借市场、银行间债券回购市场和票据市场。

9. 【答案】ACE 《民法通则》第六十四条规定，代理包括法定代理、委托代理和指定代理。

10. 【答案】AD B、C、E 均属于不得抵押物范围，A、D 均可抵押。

11. 【答案】ABCE 按具体的交易工具类型划分，金融市场可分为债券市场、票据市场、外汇市场、股票市场、黄金市场、保险市场等。

12. 【答案】CD 第三产业是指除第一产业、第二产业以外的其他行业，具体包括：交通运输、仓储和邮政业，信息传输、计算机服务和软件业，批发和零售业，住宿和餐饮业，金融业，房地产业，租赁和商务服务业，科学研究、技术服务和地质勘察业，水利、环境和公共设施管理业，居民服务和其他服务业，教育，卫生、社会保障和社会福利业，文化、体育和娱乐业，公共管理和社会组织，国际组织。

13. 【答案】CDE 事业单位法人是指从事非营利性的社会公益事业的法人。它包括从事文化、教育、体育、卫生、新闻等公益事业的单位，这些法人组织不以营利为目的，一般不参与商品生产和经营活动，虽然有时也能取得一定的收益。

14. 【答案】ACD 2007 年 2 月 28 日，中国银监会发布了《中国银行业实施新资本协议指导意见》，标志着我国正式启动了实施《巴塞尔新资本协议》的工程。按照我国商业

银行的发展水平和外部环境，短期内我国银行业尚不具备全面实施《巴塞尔新资本协议》的条件。因此，中国银监会确立了分类实施、分层推进、分步达标的基本原则。

15.【答案】ABCE 银行公司治理主体包括董事会、股东大会、监事会、高级管理层。

16.【答案】ABE 中间业务是指不构成商业银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入的业务，包括交易业务、清算业务、支付结算业务、银行卡业务、代理业务、托管业务、担保业务、承诺业务、理财业务和电子银行业务等。

17.【答案】ABE 除股东、董事、高级管理人员及监事以外，商业银行的利益相关者还包括存款人及其他债权人、职工、客户、供应商、社区等。

18.【答案】ACE 票据丧失的补救措施包括：挂失止付、公示催告、提起诉讼。

19.【答案】ACE 一个完整的银行业监督管理体制包括：银行业监督管理机构的监督管理措施、行业自律、公众监督。

20.【答案】ACE 国家风险可分为政治风险、社会风险和经济风险三类。

21.【答案】AE 保险诈骗罪侵犯的客体是复杂客体，一是保险公司的财产所有权；二是国家的保险制度。

22.【答案】BD 本罪所侵害的客体是复杂客体，既侵犯了国家有关的信用卡管理制度，同时侵犯了银行及信用卡的有关关系人的公私财产。

23.【答案】BC 如没有确切证据中止履行的，负违约责任。

24.【答案】ABDE 根据《中华人民共和国反不正当竞争法》的规定，商业秘密是指不为公众所知悉、能为权利人带来经济利益，具有实用性并经权利人采取保密措施的技术信息和经营信息。

25.【答案】BDE 汪某参与贷款诈骗犯了贷款诈骗罪；汪某究竟犯了哪项罪名，要看汪某属于什么犯罪主体。

26.【答案】ABDE 货币市场是以短期金融工具为交易媒介进行的、期限在一年以内的短期资金融通市场。由定义可知货币市场具有偿还期短、流动性强、风险小、收益率低的特点。

27.【答案】ABCE 持票人从有正当处分权的人那里依背书转让或者交付程序而取得票据的，为继受取得。如因背书而取得，因税收、继承、赠与而取得，因公司合并而取得等。

28.【答案】ABCD ABCD 均为可撤销合同。

29.【答案】BCE 监事会（不设监事会的公司为监事）是公司的法定监督机构，负责检查公司财务，并对董事、经理行为的合法性及是否损害公司利益进行监督。

30.【答案】ACE 《担保法》规定了五种担保方式：保证、抵押、质押、留置和定金。物的保证方式主要有抵押权、质押权和留置权。

31.【答案】ACE B 项金融诈骗罪主体也可以为单位；D 项并不是所有金融诈骗罪的共同特征。

32.【答案】ABD 外资银行是指依照中华人民共和国有关法律法规，经批准在中华人民共和国境内设立的下列机构：一家外国银行单独出资或者一家外国银行与其他外国金融

机构共同出资设立的外商独资银行，外国金融机构与中国的公司、企业共同出资设立的中外合资银行，外国银行分行，外国银行代表处。而外国银行代表处不属于外资银行营业性机构。

33. 【答案】ABDE 银行风险管理流程主要包括风险识别、风险计量、风险监测和风险控制四个步骤。

34. 【答案】AD 国际收支是指一国居民在一定时期内与非本国居民在政治、经济、军事、文化及其他往来中所产生的全部交易的系统记录。这里的“居民”是指在国内居住一年以上的自然人和法人。

35. 【答案】ABE 符合恶意透支定义。

36. 【答案】ACDE 银监会要对各类监管设限科学、合理，有所为，有所不为，减少一切不必要的限制。

37. 【答案】ACD 商业银行的内部控制包括内部环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正五个方面。

38. 【答案】ABD 非法吸收公共存款罪的客观方面为非法吸收或变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的行为。

39. 【答案】BD 单位特殊主体为银行或其他金融机构；个人特殊主体为银行或其他金融机构的工作人员。

40. 【答案】ACE 抵押权是通过抵押物的处分获得优先受偿权而实现的。债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的实现抵押权的情形，抵押权人可以与抵押人协议以抵押财产折价或者以拍卖、变卖该抵押财产所得的价款优先受偿。协议损害其他债权人利益的，其他债权人可以在知道或者应当知道撤销事由之日起一年内请求人民法院撤销该协议。抵押权人与抵押人未就抵押权实现方式达成协议的，抵押权人可以请求人民法院拍卖、变卖抵押财产。抵押财产折价或者变卖的，应当参照市场价格。

三、判断题答案

1. 【答案】A 董事长由董事会选举产生。董事长主持股东会，召集并主持董事会，在诉讼事务和非诉讼事务上对外均代表公司。

2. 【答案】A 当事人的意思表示达成一致时，合同成立。成立的合同具备一定的法定或约定生效要件时，合同生效。

3. 【答案】B 应实行审贷分离、分级审批的贷款管理制度。

4. 【答案】A 与一般金融机构所从事的证券买卖不同，中央银行买卖证券的目的不是营利。中央银行通过买卖证券可以达到调整货币量的目的。

5. 【答案】B 当事人在保证合同中约定保证人与债务人对债务承担连带责任的，为连带责任保证。连带责任保证的债务人在主合同规定的债务履行期届满没有履行债务的，债权人可以要求债务人履行债务，也可以要求保证人在其保证范围内承担保证责任。当事人对保证方式没有约定或者约定不明确的，按照连带责任保证承担保证责任。

6. 【答案】B 个人助学贷款的发放对象为全日制本科生、专科生（含高职生）、研究生及第二学位学生。

7. 【答案】B 公安机关、人民法院、人民检察院可以根据查询、冻结、扣划条件和程序进行查询、冻结、扣划。

8. 【答案】B 机构准入是指批准金融机构法人或分支机构的设立和变更。

9. 【答案】B 存款合同的形式包括书面形式、合同书信件和数据电文。

10. 【答案】A 我国的银行业自律组织是中国银行业协会，是在民政部登记注册的全国性非营利社会团体，主管单位为银监会。经银监会批准成立的、具有独立法人资格的全国性银行业金融机构，以及在华外资金融机构，承认《中国银行业协会章程》，均可申请加入中国银行业协会成为会员；在民政部门登记注册的各省（自治区、直辖市、计划单列市）银行业协会，承认《中国银行业协会章程》，均可申请加入中国银行业协会成为准会员。

11. 【答案】A 常住居民是指居住在本国的公民、暂居外国的本国公民和长期居住在本国但未加入本国国籍的居民。

12. 【答案】A 民事权利主体是指参与民事法律关系，享有民事权利并承担民事义务的自然人、法人及非法人组织。

13. 【答案】B 贪污罪主体为国家工作人员或受国有单位委派管理、经营国有财产的人员，股份制商业银行的一般工作人员不能成为其主体。

14. 【答案】B 洗钱是指为了掩饰犯罪收益的真实来源和存在，通过各种手段使犯罪收益表面合法化的行为。一些洗钱者在保险市场购买高额保险，然后再以折扣方式低价赎回，中间的差价则是通过保险公司“净化”的钱。

15. 【答案】A 根据《中华人民共和国公司法》的规定，公司的注册资本必须一次性缴纳。

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷

公共基础（二）参考答案及解析

一、单项选择题答案

1. 【答案】B 单位活期存款账户包括基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。其中，一般存款账户称为一般户，是指存款人因借款或其他结算需要，在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

2. 【答案】B 央行定向票据为了实现其政策导向，相对于其他票据而言市场化较弱，以更多地实现政策调节功能。但是作为金融工具，它不可能具有强制性，它依然要遵循市场规律。为了达到既定目标，央行会对其进行控制，不会随意放行。

3. 【答案】B 整存整取是定期存款的典型代表，其起存金额为五十元。

4. 【答案】B 本题考查了在金融机构破产和解散时客户信息的处理措施。金融机构破产和解散时，仍有义务妥善处理客户的资料和客户交易信息，所以销毁和出售给其他金融机构肯定不对，而客户的身份资料和有关交易信息是由银行记录保存的。若交还客户也许会导致客户对自己的信息进行修改，不能客观反映客户状况。国务院有专门指定机构保存、处理客户的信息。维护客户的权益，同时保证金融秩序的有序进行。

5. 【答案】C 中长期项目贷款的还款方式可以采用等额本金偿还法，也可采用按期结算利息，到期一次偿还本金的方式。后者在实践中较为普遍。对于有的项目，银行会给予宽限期。即在贷款初期（如前一二），只偿还每期利息，不偿还本金。出现还款困难时，可提出申请展期（一般不超过原贷款期限的一半，累计不超过三年）。

6. 【答案】C 债券是发行机构为筹集资金而向投资者发行的、承诺按一定利率定期支付利息并到期偿还本金的债券债务凭证。它分为国债、公司债、企业债和金融债。其中，国债因为其最高的信用等级被称为金边债券。相应的，它的风险低、流动性高。

7. 【答案】D 由于银行特殊的性质，其从本质上就属于经营管理风险的机构。相对于其他行业，银行风险具有如下特点：银行自有资本金在资金来源中所占比例很小，属于高负债经营；其经营对象是货币，具有特殊的信用创造功能；银行是市场经济的中枢，其风险外部性效应巨大。银行风险的特殊性客观上要求银行具有比一般企业更强的风险管理能力，以便及时发现、防御、控制和转移风险，在维护自身稳定发展的同时保持整个经济体系的稳定，促进社会、经济的发展。

8. 【答案】C 本题考查的是上市银行的经营目标，银行由于其特殊性质，与企业在经营管理方面都有很大差异。资产最大化并不能说明经营的好坏，而公司价值最大化更加难以衡量。这道题容易在 B、C 之间难以取舍。通常会错误地选择 B。但是利润最大化具有很大的局限性：首先，利润是一个会计概念，在计算过程中可能严重失真；其次，这是

一个事后评价指标，缺乏前瞻性；最后，利润总是与风险对应，利润最大化可能意味着风险最大化，这是银行要努力避免的，所以用股东价值最大化替代。

9. 【答案】C 首先我们在风险管理过程中需要识别风险，然后对其进行计量，根据计量结构采取措施进行风险监测。即在风险进一步加大时将其识别出来，再报告银行所有风险的定性、定量估计结果，以及采取措施的质量与效果。在进行上述准备之后，我们对风险实施分散、对冲、转移、规避和补偿等措施，从而对风险进行有效管理和控制。

10. 【答案】C 收益率应该是这些差额与之前本金的对比。资本收益包括资本利得和现金分配。卖出价格-买入价格=资本利得。现金分配就是利息或红利。我们投资之后计算的就是一个买进、卖出的价差及其在买进期间所获得的收益。

11. 【答案】B 题干反映了专业胜任的要求。几个选项中，只有 B 出现了与题干对应的专业字样。加之其对专业的要求，确定选 B。而 A 是指银行业从业人员应当遵守法律法规、行业自律规范及所在机构的规章制度。C 是指银行业从业人员应勤勉谨慎，对所在机构负有诚实信用义务，切实履行岗位职责，维护所在机构的商业信誉。D 是指银行业从业人员应当以高标准职业道德规范行事，品行正直，恪守诚实信用的原则。

12. 【答案】B 银行卡是指银行发行的具有支付结算、汇兑转账、储蓄等全部或部分功能的信用支付工具。按不同功能分为不同种类。其中，按清偿方式分为借记卡和信用卡。信用卡分为贷记卡和准贷记卡。贷记卡的透支金额由持卡人的信用度决定，并不涉及备用金额问题。准贷记卡是指持卡人必须按发卡银行要求存一定金额的准备金，准备金账户不足时可在信用额度内透支，它也不由备用金额决定透支额，而借记卡是不能用于透支的。

13. 【答案】B 逐笔计算法是按预先确定的计息公式逐笔计算利息。多家银行多用此方法计算整存整取的定期存款利息。

14. 【答案】C 《商业银行法》第四条规定：商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则。安全性要求不仅是为了保证银行的安全经营，也是为了保护存款人的利益和客户的利益，保证金融市场和社会的稳定。流动性目标是指银行能随时满足客户提取存款、借入贷款、对外支付的需要，保证资金正常流动。效益目标是银行经营活动的最终目标，要求银行经营者尽可能追求利润最大化。

15. 【答案】B 农村金融机构包括农村信用社、农村商业银行、农村合作银行、村镇银行和农村资金互助社。农村商业银行、农村合作银行是在合并农村信用社的基础上组建的，而村镇银行和农村资金互助社是 2007 年批准建立的新机构。

16. 【答案】D 此题考查考生对于金融工具和金融市场的了解。要了解直接融资和间接融资的区别，以及长期金融工具、短期金融工具的区别。首先，我们需要了解：间接融资是指拥有暂时闲置货币资金的单位通过存款的形式，或者购买银行、信托、保险等金融机构发行的有价证券，将其暂时闲置的资金先行提供给这些金融中介机构，然后再由这些金融机构以贷款、贴现等形式，或通过购买需要资金的单位发行的有价证券，把资金提供给这些单位使用，从而实现资金融通的过程。贷款是通过银行实现的融资。股票是一种融资方式，并未通过金融机构，应属直接融资工具。而货币市场与资本市场是通过时限来划分的。债券回购是指交易双方进行的以债券为权利质押的一种短期资金融通业务，与回购

相伴的都是短期资金的融通。

17. 【答案】D 会计资本也称为账面资本，是指银行资产负债表中资产减去负债的余额，即所有者权益。经济资本是指银行内部管理人员根据银行所承担的风险计算的，银行需要保有的最低资本量。它用于衡量和防御银行实际承担的、超出预计损失的那部分损失，是防止银行倒闭的最后防线。会计资本显然要大于、等于经济资本。当小于经济资本时，意味着银行将无法继续经营，会走向倒闭。

18. 【答案】D 我国自 2002 年起开始全面实行国际通行的贷款五级分类法，将贷款分为正常、关注、次级、可疑、损失五类。其中，后三类称为不良贷款。次级类贷款指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失的贷款。可疑类贷款指肯定要造成较大损失的贷款。损失类贷款是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分的贷款。

19. 【答案】A 此题考查了贷款诈骗罪和其他银行经营行为的区别。我们应该了解，一项资产只能抵押一次。它也是其为取得贷款的一种担保，若无力偿还贷款时可将其用来抵押还款。将其多次抵押的行为属于贷款诈骗行为。当数额较大，对金融机构造成较大损失时，则构成贷款诈骗罪。B 选项属于银行与企业协商贷款合同，但如果利率低于基准贷款利率则属于利率违法行为。C 选项所述行为是正常的贷款行为，但展期一般不超过原贷款期限的一半（累计不超过三年）。D 选项所述行为是非法吸收公众存款的行为，并没有从银行诈骗贷款。贷款诈骗罪，是指以非法占有为目的，编造引进资金、项目等虚假理由，使用虚假的经济合同、虚假的证明文件、虚假的产权证明作担保，超出抵押物价值重复担保或者以其他方法，诈骗银行或者其他金融机构的贷款且数额较大的行为。

20. 【答案】C 《全国人民代表大会常务委员会关于修改〈中华人民共和国中国人民银行法〉的决定》已由中华人民共和国第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议于 2003 年 12 月 27 日通过，现予公布，自 2004 年 2 月 1 日起施行。

21. 【答案】B 银行业具有较强的专业性，它要求从业人员熟知业务。从业人员应加强学习，不断提高业务知识水平，熟知向客户推荐的金融产品的特性、收益、风险、法律关系、业务处理流程及风险控制框架。作为一名银行业从业人员，如下三方面知识不可或缺：（1）对宏观经济和金融状况有较为全面的认识和了解，并对银行在现代经济中所起的作用有所了解；（2）熟知与自身岗位相关的银行业务及与管理有关的法规，并对金融监管体制和所从事业务涉及的监管规定有较为深入的了解；（3）具备胜任本职工作的相关专业知识和技能。B 违背了风险提示原则。

22. 【答案】A 代理，是指代理人以被代理人（又称为本人）的名义，在代理权限内与第三人（又称为相对人）进行民事法律行为，其法律后果直接由被代理人承受的民事法律制度。其中，代为他人实施民事法律行为的人，称为代理人；由他人以自己的名义代为民事法律行为，并承受法律后果的人，称为被代理人。依产生的根据不同，分为：（1）委托代理，又称为意定代理，即代理人依照被代理人授权进行的代理。（2）法定代理，即根据法律直接规定而产生代理权的代理，如父母对未成年子女的代理。（3）指定代理，即代

理人依照有关机关的指定而进行的代理。

23. 【答案】C 银行具有积极合作的义务，但公安机关也应遵循一定程序，必须出示相关证件。查询人必须出示本人工作证或执行公务证和出具县级（含）以上人民法院、人民检察院、公安局签发的“协助查询存款通知书”。

24. 【答案】B 经银监会批准，汽车金融公司可以接受境内股东单位三个月以上期限的存款。

25. 【答案】D 金融工具按融资方式分为间接融资工具和直接融资工具。直接融资工具包括政府及企业发行的国库券、企业债券、商业票据、公司股票等。间接融资工具包括银行债券、银行承兑汇票、可转让大额存单、人寿保险单等。

26. 【答案】A 操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险，存在于银行业务和管理的各方面，即可转化为其他风险。

27. 【答案】B 此题考查的是合同的法律特征。需要了解：合同作为一种民事法律行为，是当事人协商一致的产物，是两个以上的意思表示相一致的协议。只有当事人所作出的意思表示合法，合同才具有法律约束力。依法成立的合同从成立之日起生效，具有法律约束力。上级向下级下达强制规定不符合合同成立的要求。根据《合同法》第二条规定：合同是平等主体的自然人、法人、其他组织之间设立、变更、终止民事权利义务关系的协议。

28. 【答案】A 资金业务的主要风险是市场风险。由于市场利率的变动、股票债券等价格的不稳定性，银行在进行资金业务投资时也面临较大风险，同时它也面临着对方违约带来的信用风险和银行业从业人员的操作风险。

29. 【答案】B 本题考查考生对于银行资本的认识。需要了解银行资本的分类，各种资本的特性、意义，以及它们之间的区别。这是一个出现频率较高的知识点，需要考生记忆。经济资本是指银行内部管理人员根据银行所承担的风险计算的，银行需要保有的最低资本量。它用于衡量和防御银行实际承担的、超出预计损失的那部分损失，是防止银行倒闭的最后防线。经济资本由于直接与银行所承担的风险挂钩，也称为风险资本。会计资本也称为账面资本，是指银行资产负债表中资产减去负债的余额，即所有者权益。监管资本是指银行监管当局为了满足监管要求，促进银行谨慎经营，维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的资本。

30. 【答案】C 此题考查了资产流动性。我们知道：根据流动性，可以把货币资产分为M0、M1、M2。M0是指银行体系以外各个单位的库存现金和居民的手持现金之和。M1是指M0加上企业、机关、团体、部队、学校等单位在银行的活期存款。M2是指M1加上企业、机关、团体、部队、学校等单位在银行的定期存款和城乡居民个人在银行的各项储蓄存款及证券客户保证金。各金融资产中，流动性最强的是现金，为M0，属于货币市场的中介。而股票债券期权都属于资本市场产品，期限较长。

31. 【答案】B 国际银行的并购和重组是一种市场行为，作为机构通常不会干预此项活动。巴塞尔委员会成立于1974年年底，是面对日益复杂的国际金融局势应运而生的。它实际上成为银行监管的国际标准制定者，主要针对的是国际金融风险管理问题，所以其目

的主要是防范风险，保证银行业的安全和发展，那么同时也需要加强银行监管的国际合作才能实现。我们也可以看出防范风险不会把银行业重组并购作为目标。

32. 【答案】B 银行业从业人员的六条从业基本准则包括：诚实信用、守法合规、专业胜任、勤勉尽职、保护商业秘密与客户隐私、公平竞争。而信息保密、熟知业务属于银行人员在处理与客户关系时应遵守的原则。

33. 【答案】D 1984 年之前，中国人民银行同时承担着中央银行、金融机构监管及办理工商信贷和储蓄业务的职能。1984 年 1 月 1 日起，开始专门行使中央银行职能。2003 年，中国人民银行对银行业金融机构的监管职能由新设立的银监会行使。

34. 【答案】C 教育储蓄是分次存入，一次取出本金和利息，存期可分为一年期、三年期和六年期，起存金额五十元，上限两万元。

35. 【答案】A 本题考查了四大国民经济目标，实际上就是一个简单的连线题。根据常识，充分就业显然对应失业率，因为我们是统计就业率的；物价稳定肯定对应通货膨胀；国际收支平衡对应国际收支，这些都是明显正确的。那么 A 为什么错误呢？我们知道，衡量经济增长有很多指标，主要有国民生产总值和国内生产总值，而我们是采用后者来进行衡量的。GDP 大家都比较熟悉，它是 Gross Domestic Product 的缩写，而 Domestic 就是国内的意思，而非国民，这样不容易混淆。衡量宏观经济发展目标的指标一般包括四个，即经济增长、充分就业、物价稳定、国际收支平衡。衡量经济增长的宏观经济指标是国内生产总值，它是指一国（或地区）所有常住居民在一定时期内生产活动的最终成果，即在一国领土范围内，本国居民和外国居民在一定时期内所生产的，以市场价格表示的产品和劳务总值，它是以国土范围为计量标志的。而国民生产总值是指中国公民在境内、境外一定时期内的生产总值。两者计量标准不同。我们以国土范围为标准来反映整体经济状况。

36. 【答案】C 信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，从而给银行带来损失的可能性。对于大多数银行来说，信用风险几乎存在于银行的所有业务之中，既存在于传统的表内业务中，也存在于表外业务中，还可能存在于场外衍生品交易中，是银行风险最复杂、最主要的风险种类。这也是由银行性质所决定的。而市场风险虽然也比较常见，但影响作用没有这么大。操作风险的风险较之更小，较易控制。

37. 【答案】C 此次修订的重点是将原属于人民银行履行的对银行业的监督管理职能划分出来，移交给新成立的银行业监督管理委员会；中国人民银行不再直接审批、监督金融机构，而主要专注于货币政策的制定和实施，维护币值稳定，以及对金融市场进行宏观调控，促进金融市场繁荣发展。这一职能的移交有助于对银行业实行更好的监管，在监管时也具有更大的独立性。

38. 【答案】C 流动资金贷款，顾名思义，属于短期贷款，而中长期贷款主要涉及公司的投资建设和发展。B、C、D 都属于中长期贷款。项目贷款涉及借款人新建、扩建、改造、开发、购置固定资产投资项目等多项经营活动。房地产贷款仅限于与房产、地产等经营活动有关系的贷款。银团贷款通常是特大额度的贷款，需要几家银行共同参与，共担风

险，这种大规模融资并不多见。

39.【答案】D 由银监会负责监管的非银行金融机构包括金融资产管理公司、信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司。

40.【答案】D 银监会对银行业金融机构进行现场检查时，调查人员不得少于两人。

41.【答案】C 逾期不会使利息受损，但是一旦到期后无法再按定期利息计算，所有超过期限按活期计算。对于提前支取的，由于时间不足也无法按定期计取，也只能按所存日期当作活期计取利息，利息会受到损失。

42.【答案】A 为了促进瓶颈产业发展，促进进出口贸易，支持农业生产优化，并促进专业银行向商业银行的转变，1994年，我国成立了三大政策性银行。

43.【答案】D 要完成此题，需要明确金融债券到底属于哪种金融工具。首先，它属于债券，债券是资本市场的金融产品。而资本市场的产品期限在一年以上，应属中期或长期产品。而金融债券是筹措中长期贷款的主要金融工具。金融债券是银行或其他金融机构作为债务人发行的借债凭证，它属于债权工具，其目的是筹措中长期贷款。另外，债券分为企业债、国债、金融债。国债可分为短、中、长期。

44.【答案】D 贷款人有证据证明对方有下列情形之一的：经营状况恶化；转移资金、抽逃资金以逃避债务；丧失商业信誉；有丧失或可能丧失履行债务的能力时的其他情形，难以按期归还贷款，贷款人有权中止（暂时停止）交付约定款项，并要求借款人提供适当担保。在这几种情形下，贷款人可以行使不安抗辩权。

45.【答案】D 基金管理公司是中国证监会的非银行金融机构。

46.【答案】A 电汇、票汇、信汇是三种主要的汇款方式。电汇特点是交款迅速、安全可靠、费用高，多用于急需汇款和大额汇款。票汇是指应汇款人申请由汇出行开立，以其国外分行或代理行为付款行的汇票，交由汇款人亲自寄送或亲自携带出国，凭票取款。其特点是主要用于国外业务，由汇款人亲自受理。信汇是指汇出行应汇款人申请，将信汇委托书通过邮局或快递公司传递给汇入行，授权汇入行付款给收款人。包括我国在内的许多国家都已经不再使用信汇。

47.【答案】B 国务院颁布的《个人存款账号实名制规定》规定个人在金融机构开立个人存款账户时，应出示本人身份证，使用实名。

48.【答案】C 中央银行达到货币政策目标会采取一些手段，即货币政策工具。而存款准备金制度、再贴现政策和公开市场业务，被称为中央银行的三大法宝，是最主要的货币政策工具。再贷款是中央银行对金融机构发放的贷款，是中央银行资产业务的重要组成部分。再贴现是商业银行及其他金融机构将买入的未到期的贴现票据向中央银行办理的再次贴现。

49.【答案】B 商业银行操作风险主要是银行从业人员在操作过程中由于技术或者系统等问题引起的。当内部程序不完善、人员操作失误或者出现外部事件都会导致风险。而无法满足流动性则属于银行资产业务的风险问题。

50.【答案】A 金融犯罪是在货币资金流通过程中，行为人违反国家金融管理法规，破坏国家金融管理秩序，使公私财产权利遭受严重损失的行为。它是一种图利犯罪，其主

观方面一定是故意的，有的还具有非法占有的目的。

51. 【答案】D 活期、定期存款是相对于存款期限而言的。人民币存款是币种问题。我们一般针对个人存款的储蓄性质，又把个人存款叫作储蓄存款。

52. 【答案】A B、C、D 选项中都没有涉及跟国家相关的风险，用排除法选择 A。国家助学贷款是由政府主导、财政贴息、财政和高校共同给予银行一定风险补偿金，银行、教育行政部门与高校共同操作的专门帮助高校贫困家庭学生的银行贷款。由于风险补偿金来自于国家，所以涉及国家风险。

53. 【答案】D 存款业务是银行资金的主要来源。结算和代理业务显然不需要过多的资金参与。吸取存款之后，商业银行主要把资金用于贷款业务，除此之外，就是资金业务。资金业务同时也是银行重要的资金来源渠道。银行通过吸收存款、发行债券，以及吸取股东投资等方法获得资金后，除用于发放贷款，其余一部分用于投资交易以获得投资回报。银行需要资金时，也可通过货币市场获得资金，或通过发放债券等来融资。结算业务是银行的中间业务。代理业务分为代收代付业务、代理银行业务、代理证券业务、代理保险业务和其他代理业务。

54. 【答案】B 勤勉尽职是指银行业从业人员应勤勉谨慎，对所在机构负有诚实信用义务，切实履行岗位职责，维护所在机构的商业信誉。A、C、D 都是积极的态度，是勤勉尽职的具体要求。只有 B 明显违反公司制度，影响公司利益。

55. 【答案】D 2007 年 1 月 29 日，银监会发布并正式施行《村镇银行管理暂行规定》和《农村资金互助社管理暂行规定》。村镇银行和农村资金互助社就此成立。根据这两个规定，村镇银行是指经银监会根据有关法律、法规批准，由境内外金融机构、境内外非金融机构企业法人、境内自然人出资，在农村地区设立的主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务的银行业金融机构。农村资金互助社是指经银监会根据有关法律、法规批准，由乡（镇）、行政村农民和农村小企业自愿入股组成，为社员提供存款、贷款、结算等业务的社区互助性银行业金融机构。

56. 【答案】B 失业率是指劳动力人口中失业人数所占的百分比，劳动力人口是指年龄在十六岁以上具有劳动能力的人的全体。我国统计部门公布的失业率为城镇登记失业率，即城镇登记失业人数占城镇从业人数与城镇登记失业人数之和的百分比。即： $15/(450+15) \times 100\% = 3.2\%$ 。

57. 【答案】A B 选项中应为批发价格的变化幅度。C 选项消费者物价指数是使用最多、最普遍的，不等于是最好的。D 选项，通货紧缩与通货膨胀一样对经济有着不利的影响，所以把物价稳定作为宏观经济的一个重要目标。

58. 【答案】B 此题考查的是对于各种利率的理解。利率按期限是否固定可分为固定利率和浮动利率；按其决定方式可分为市场利率、官方利率和公定利率；还可分为短期利率与长期利率，即期利率与远期利率。此题并不涉及某一具体的利率类型，故上述分类都不对，这里考查的是平时生活中我们对于利率的理解，可分为名义利率与实际利率。名义利率是以名义货币表示的利率，实际利率是以名义利率剔除通货膨胀因素后的真实利率。我们在日常生活中并不过多关注通胀率，且它是时常变动的，所以平时说的都是名义利率。

59. 【答案】C A、B、C 项的两种业务选项都不属于同一类别。而中长期和短期则都是按照贷款时间分类的，逻辑一致。

60. 【答案】A 国际收支的衡量指标有很多，其中贸易收支（通常的进出口额）是国际收支中最主要的部分。

61. 【答案】D 中国银行业协会制定了《银行业从业人员职业操守》，并于 2007 年 2 月 9 日在全体会员大会上正式通过。

62. 【答案】A 顾名思义，此题目与贸易融资相联系。

63. 【答案】D 冻结应以人民法院、人民检察院、公安机关签发的证件为证。六个月后需续冻应办理续冻手续，否则视为自动解冻，每次续冻不得超过六个月。

64. 【答案】B 此题考查了办理金融业务和金融犯罪的相关知识点。商业银行的贷款利率可以在人民银行规定的基础利率上向上浮动，但是不能擅自下调。使用作废的信用证构成了票据诈骗行为。经批准，村镇银行可以经营包括吸收公共存款等业务，但农村资金互助社不能。银行工作人员在填写存单时应使用规范字体，但若不使用也不会触犯刑法构成犯罪。票据诈骗罪，是指以非法占有为目的，利用金融票据进行诈骗活动，骗取财物数额较大的行为。本罪在客观方面表现为利用金融票据进行诈骗活动，骗取财物数额较大的行为。一般表现为如下几种行为方式：（1）明知是伪造、变造的汇票、本票、支票却仍使用；（2）明知是作废的汇票、本票、支票却仍使用；（3）冒用他人的汇票、本票、支票；（4）签发空头支票或者与其预留印鉴不符的支票，以骗取财物；（5）汇票、本票的出票人签发无资金保证的汇票、本票或者在出票时作虚假记载，以骗取财物。

65. 【答案】C 《中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知》中规定：从 2005 年 9 月 21 日起，我国对活期存款实行按季度结息，每季度末月的 20 日为结息日，次日付息。计息方式可以为：（1）积数计息；（2）逐笔计息。其中，积数计息法是指按实际天数每日累计账户余额，以累计数乘以日利率计算利息。目前多家银行多采用此方式计算活期存款利息。逐笔计算法是按预先确定的计息公式逐笔计算利息，多家银行多用此方法计算整存整取的定期存款利息。

66. 【答案】B 此题考查个人理财业务的具体服务种类。信用证属于支付结算基础上的贸易融资类业务，不属于个人理财业务。个人理财业务包括理财顾问服务、综合理财服务等。其中，综合理财服务包括理财计划和私人银行业务。个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务。

67. 【答案】C 对卖方来讲，由于承担在将来为买方承兑选择权的义务，可得到一笔期权费。买方需要预先支付一定的期权费以得到购买期权的权利。

68. 【答案】B 此题考查的是对银行业负有监管职能的机构的具体职能区别。1984 年之前，中国人民银行同时承担着中央银行、金融机构监管及办理工商信贷和储蓄业务的职能。2003 年，人民银行对银行业金融机构的监管职能由新设立的银监会行使。国务院是国家政治机构，负责国家全局工作，不直接参与对金融机构的管理。中国银行业协会属于中国银行业自律组织。它是以促进会员单位的共同利益为宗旨，是一个全国性非营利社会团体。它的主管单位为银监会。中国银行业监督管理委员会成立于 2003 年 4 月。根据《中华

《中华人民共和国银行业监督管理法》第二条规定：国务院银行业监督管理机构负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。

69.【答案】A 定期存款由于其期限限制多采用整存整取方式，它的起点较低，也具有较多的期限选择。

70.【答案】C 国家为了鼓励教育，对于父母给子女接受非义务教育而存的钱是免征利息税的，其他存款都不具备特殊意义。

71.【答案】D 此题考查大家对于银行风险的认识。应结合银行业务及金融系统特点进行分析。对于大多数银行来说，信用风险几乎存在于银行的所有业务之中，是银行风险最复杂、最主要的风险种类。市场风险是指市场价格的不利变动而使银行表内、表外业务可能发生损失的风险，包括利率、汇率、股票价格、商品价格变动带来的风险，也是银行面临的主要风险种类。操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险，存在于银行业务和管理的各方面，且具有可转性，即可转化为其他风险。这是银行面临的最主要的三大风险。战略风险是指银行在追求短期商业目的和长期发展目标的系统化管理过程中，不适当的未来发展规划和战略决策可能威胁银行未来发展的潜在风险。

72.【答案】D 题干中的“城市”两字就暗含了正确答案。为化解城市信用社的风险，同时促进地方经济发展，1994年，国务院决定合并城市信用社，成立城市合作银行。1998年，更名为城市商业银行。近几年，城市商业银行呈现出三个新趋势：引进战略投资者、联合重组、跨区域经营。

73.【答案】D 存款的利息低于10%，所以规定计息起点为元，利息金额算至分位，分以下尾数四舍五入。分段计息算至厘位。合计利息后，分以下四舍五入。除活期存款在每季结息日将利息计入本金作为下季度的本金计算复利外，其他存款不管存期多长，一律不计复利。

74.【答案】B 银行由于其特殊的性质需要经营管理风险，以避免遭受损失。各种风险的存在使得银行的预期收益具有不确定性，而资产也有可能遭受损失。但是银行的存款是一定的，自有资本金也是固定的，风险影响的只是收益和资产。在银行面临的各种风险中，声誉风险也是其中之一。

75.【答案】C 题干中的“实际收到现金”已经告诉了我们答案。记账制有两种：一是权责发生制，以企业经济业务是不是实际发生了为标准，较真实合理地反映企业的财务状况和经营成果，广泛应用于经营性企业。二是收付实现制，以现金的实际收付为标准确认收入和费用，主要应用于不需明确收益的行政事业单位。

76.【答案】A 电话银行业务是银行通过电话自助语音及人工服务应答方式为客户提供的金融服务。电话银行的服务功能包括业务咨询、账户查询、转账汇款、投资理财、代理业务等。

77.【答案】C 一般来说，如果经济处于繁荣时期，银行业整体的经营状况就会比较好；如果经济处于严重的衰退之中，银行业整体上也难以保持健康。商业银行资产规模和利润量处于最低水平时，必然是宏观经济环境也处于最低谷。而根据上述几个选项，宏观

经济在一段时间的衰退后会处于萧条状态，是宏观经济最不容乐观的时候，故选 C。

78. 【答案】D 银行业金融机构违反法律、行政法规及国家有关银行业监督管理规定的，银行业监督管理机构除依照本法第四十四条至第四十七条规定处罚外，还可以区别不同情形，采取如下措施：（1）责令银行业金融机构对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分；（2）银行业金融机构的行为尚不构成犯罪的，对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予警告，处五万元以上五十万元以下罚款；（3）取消直接负责的董事、高级管理人员一定期限直至终身的任职资格，禁止直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员一定期限直至终身从事银行业工作。

79. 【答案】C 从我国境内的储蓄机构取得的人民币、外币储蓄存款利息，应当缴纳税率为 20% 的储蓄存款利息所得税。

80. 【答案】A 按照金融犯罪侵犯的客体不同，可分为危害金融机构管理制度的犯罪、危害金融业务管理制度的犯罪和危害货币管理制度的犯罪。而诈骗型金融犯罪是属于按照金融犯罪的行为方式不同而进行的分类。

81. 【答案】A 邮政储蓄以银行的概念在我们身边出现，是比较陌生的，所以初步判断应该是近一两年的事情，这样其他三项都自然被排除。

82. 【答案】A 经常项目外汇账户属于单位外汇存款。境内机构原则上只能开立一个经常项目外汇账户，账户限额统一采用美元核定。

83. 【答案】B $\text{持有期收益率} = (\text{卖出价格} - \text{买入价格} + \text{现金分配}) \div \text{买入价格} \times 100\%$ 。

84. 【答案】A 我国的商品期货市场起步于 20 世纪 90 年代初，目前已有上海期货交易所、大连商品交易所、郑州商品交易所和中国金融期货交易所。其中，中国金融期货交易所成立于 2006 年 9 月。

85. 【答案】C $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ， $\text{所有者权益} = \text{资产} - \text{负债}$ 。

86. 【答案】D 面对我国高额的存款数量，为了缓解巨额的存款压力，更好地刺激消费，我国放松了对存款利率的管制，主要是放开存款下限，允许下浮存款利率。这样可以通过利率调节存款量，使更多的资金用于消费投资，从而更好地促进经济发展。同时，设定存款利率的上限，避免了银行间为了获取存款而进行恶性竞争。

87. 【答案】B 实际利率是以名义利率剔除通货膨胀因素后的真实利率。而人民银行宣布的是一个定值，并未考虑通胀因素，故不属于实际利率。

88. 【答案】C 此题考查银行风险管理的发展历程。由于银行特殊的性质，其从本质上就属于经营管理风险的机构。银行属于高负债经营，经营对象是货币，具有特殊的信用创造功能，且其风险外部性效应巨大，故银行要在经营中进行积极的风险管理。它经历了如下几个阶段：20 世纪 60 年代以前，主要注重资产业务风险管理。20 世纪 60 年代后，重点转向负债风险管理。20 世纪 70 年代开始资产负债风险管理。随着 20 世纪 80 年代银行业的发展，以及金融自由化、金融创新，银行进入全面风险管理时代。银行主要面临着信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国家风险、声誉风险、法律风险、战略风险八大类。银行风险管理是指银行在经营过程中运用各种风险管理技术和方法识别、计量、监测和控制风险，以确保银行经营安全，进而实现以最小成本获取最大可能受益的行为总和。

89. 【答案】D 1979 年,我国第一家城市信用社在河南的驻马店成立,其宗旨是为城市 and 街道的小企业、个体工商户和城市居民服务。

90. 【答案】C 这道题目可以从名称上初步判断为 C 选项。信托公司意在代人理财。在信托投资公司发展鼎盛时期达到了一千多家。第一家成立的是中国国际信托投资公司,它成立于 1979 年。由于我国社会信用体系缺乏,它难以起到相应作用,经常出现违规状况,已经历五次大规模的清理整顿。

二、多项选择题答案

1. 【答案】ABCD 股东大会是公司的最高权力机关,它由全体股东组成,对公司重大事项进行决策,有权选任和更换董事,选任和更换股东代表出任的监事,决定公司组织变更、解散、清算,修改公司章程等,对公司的经营管理有广泛的决定权。上述几项都由股东大会决议,《公司法》规定必须经出席会议的股东所持表决权三分之二以上通过。

2. 【答案】ABCDE 狭义的贷款法律关系是指贷款合同法律关系,即基于贷款合同而产生的债权、债务关系;广义的贷款法律关系除包括合同法律关系外,还包括委托贷款合同法律关系,附属于贷款合同法律关系的保证合同法律关系及附属于贷款合同法律关系的抵押合同法律关系。

3. 【答案】AC 对于这种类型的题,选项意思很直白,稍加分析就能找到正确答案,但也要对职业操守的各项原则有自己的理解,最好是能联系实际。此题考查了银行业从业人员准则。这种题目中的违规行为往往不止违反一种职业操守,可以从基本原则、从业人员与客户、机构、同事、监管机构多个角度来考虑。同时,还要结合法律法规,特别是金融犯罪这一知识点进行分析。该行为属于对客户的隐瞒欺骗行为,不符合诚实信用原则。同时未对客户进行风险提示。银行业从业人员职业操守要求向客户推荐产品、提供服务时,银行业从业人员应该根据监管规定要求,对所推荐的产品及服务涉及的法律风险、市场风险等进行充分提示,对客户提出的问题本着诚实信用的原则回答。不得进行虚假或误导性陈述,不得向客户作出不符合有关法律法规及所在机构有关规章制度的承诺或保证。

4. 【答案】ABD 本题考查市场准入的具体分类。其中 A、B、D 都属于市场准入。市场准入包括三个方面:机构、业务、高级管理人员。机构准入是指批准金融机构法人或分支机构的设立和变更;业务准入是指批准金融机构的业务范围,以及开办新的产品和服务;高级管理人员准入是指对金融机构董事及高级管理人员的任职资格进行审查核准。

5. 【答案】ABCD 中国的银行业金融机构包括政策性银行(国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行)、大型商业银行(中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和交通银行)、中小商业银行(股份制商业银行和城市商业银行)、农村金融机构(农村信用社、农村商业银行、农村合作银行、村镇银行与农村资金互助社),以及中国邮政储蓄银行和外资银行。

6. 【答案】ABDE 银行业监管的新理念,即“管风险、管法人、管内控、提高透明度”。

7. 【答案】ABCDE 违约责任是指当事人一方不履行合同义务和履行不符合合同约定义务时,对另一方当事人所应承担的继续履行、采取补救措施或赔偿损失等民事责任,其

形式有：违约金责任、赔偿损失、强制履行、定金责任和采取补救措施。

8. 【答案】ABD “货币市场”这一关键词就体现出投资对象为短期金融工具，所以股票和长期国债被自然排除。货币市场基金，是一种功能类似于银行活期存款而收益却高于银行存款的低风险投资产品，它属于短期资金业务。它个人及企业提供了一种能够与银行中短期存款相替代、相对安全、收益稳定的投资方式。货币市场基金是指由基金公司发行，在货币市场上进行短期有价证券投资的一种基金。货币市场基金的主要投资对象为银行存款、短期债券、债券回购和央行票据等品种。

9. 【答案】ABCDE 关键是要理解授信业务的关键词是提供资金，所以在选项中，只要是需要银行提供资金的即为正确选项。授信业务是指商业银行向非金融机构客户直接提供的资金，或者对客户在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任作出的保证，包括贷款、贸易融资、票据融资、融资租赁、透支、各项垫款等表内业务，以及票据承兑、开出信用证、保函、备用信用证、信用证保兑、债券发行担保、借款担保、有追索权的资产销售、未使用的不可撤销的贷款承诺等表外业务。

10. 【答案】ABDE 本题主要考查对几种金融诈骗罪在主观方面的表现。金融犯罪是在货币资金流通过程中，行为人违反国家金融管理法规，破坏国家金融管理秩序，使公私财产权利遭受严重损失的行为。它是一种图利犯罪，其主观方面一定是故意的。A、B、D都是具有主观方面的图利意图。C选项，本罪主观方面一般是故意，也可能是过失。

11. 【答案】ABDE 中国银行业协会的最高权力机构为会员大会，由参加协会的全体会员单位组成。

12. 【答案】ABCDE 银行业主要监管职能由银监会实施，人民银行主要负责金融宏观调控，但为了实施货币政策和维护金融稳定，中国人民银行仍保留部分监管职能。答案中的各项监管职能都是与上述目标相关的。《中国人民银行法》对于人民银行的监督管理职能在第三十二条作出了规定。

13. 【答案】ABCDE 《中国人民银行法》第四条规定，中国人民银行履行如下职责：（1）发布与履行其职责有关的命令和规章；（2）依法制定和执行货币政策；（3）发行人民币，管理人民币流通；（4）监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场；（5）实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；（6）监督管理黄金市场；（7）持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；（8）经理国库；（9）维护支付、清算系统的正常运行；（10）指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；（11）负责金融业的统计、调查、分析和预测；（12）作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；（13）国务院规定的其他职责。

14. 【答案】ADE A 不履行代理职责的代理人应对被代理人负责，而给被代理人造成损害的则应承担民事责任；D 明知违法而进行代理，也要承担民事责任；B 属于超越代理权，经被代理人追认产生与有权代理相同的法律后果；C 只要代理行为本身是合法的，就不会承担民事责任。

15. 【答案】AB C、D 是相对于币种而言的。E 是相对于存款期限是否固定而言的。

16. 【答案】BCDE 现阶段，我国按流动性不同将货币供应量划分为三个层次：M0=

流通中现金, $M1=M0+$ 企业单位活期存款+农村存款+机关团体部队存款+银行卡项下的个人人民币活期储蓄存款, $M2=M1+$ 城乡居民储蓄存款+企业单位定期存款+证券公司保证金存款+其他存款。

17.【答案】ABCD 2007 年 1 月召开的全国金融工作会议决定, 按照分类指导、“一行一策”的原则, 推进政策性银行改革; 首先推进国家开发银行改革, 全面推行商业化运作, 主要从事中长期业务; 对政策性业务要实行公开透明的招标制。E 选项错误, 应为首先推进国家开发银行改革而不是同时推进。

18.【答案】ABC 国家风险是指经济主体在与非本国居民进行国际贸易与金融往来中, 由于他国经济、政治和社会等方面变化而遭受损失的可能。它超出了债权人的控制范围, 可分为政治风险、社会风险和经济风险。政治风险是指境外银行受特定国家的政治原因限制, 不能把该国贷款等汇回本国而遭受损失的风险。社会风险指由于经济或非经济因素造成特定国家的社会环境不稳定, 从而不能不把在该国的贷款汇回本国而遭受的风险。经济风险是指境外银行仅受特定国家直接或间接经济因素的限制, 而不能把该国贷款汇回本国而遭受的损失。而道德风险属于操作风险。

19.【答案】AD 个人通知存款是指客户存款时不必约定存期, 支取时需提前通知银行, 约定支取存款日期和金额方能支取的一种存款品种。人民币通知存款需一次性存入, 支取可分一次或多次。不论实际存期多长, 按存款人提前通知的期限长短划分为一天通知存款和七天通知存款两个品种, 最低起存金额为五万元, 最低支取金额为五万元。

20.【答案】ABCD 我国商品期货市场目前只有这四个, 必须掌握。我国的商品期货市场起步于 20 世纪 90 年代初, 目前已有上海期货交易所、大连商品交易所、郑州商品交易所和 2006 年 9 月在上海成立的中国金融期货交易所。

21.【答案】ABCDE 个人存款可以采取多种方式, 具有很大的灵活性。其中 B、C 属于定期存款。定期存款还包括零存整取和整存零取。

22.【答案】ABCDE 合同履行应遵循如下原则: (1) 实际履行原则; (2) 全面履行原则; (3) 协作履行原则; (4) 诚实信用原则; (5) 情势变更原则。

23.【答案】ABCD 市场风险是指市场价格的不利变动而使银行表内、表外业务可能发生损失的风险, 包括利率、汇率、股票价格、商品价格变动带来的风险。利率风险指由于利率水平变化使银行资产收益下降, 负债成本增加, 而影响经营收益的可能性。汇率风险是指由于汇率变动而使银行外币表示的债权或债务的价格发生变动, 从而遭受经济损失的可能性。股票价格风险指股票价格的波动使银行遭受损失的可能性。商品价格风险是指二级市场上交易的某种实物产品价格波动而使银行遭受的损失。流动性风险指的是无法在不增加成本或资产价值不发生损失的条件下及时满足客户的流动性需求, 从而使银行遭受损失的可能性。

24.【答案】BCD 重点要分清董事会和股东大会的职责。股东大会倾向于决定公司战略性的重大问题, 董事会倾向于日常经营决策。B、C、D 都属于董事会职责。但是公司注册资本是不轻易变动的, 要进行任何变更都需由公司股东大会作出决议, 并由代表三分之二以上表决权的股东通过, 并需进行相应变更登记。E 也是由股东大会决定的。

25. 【答案】BD 本题只要通过简单的逻辑思考即可作答，复苏阶段经济必然是需求扩张的，因此 D、E 中必然有一项是错误的。当银行处于复苏阶段，意味着生产规模逐步增加，而由于之前的萧条境况，企业会有扩大投资的要求，即向外借贷资金。相应的，商业银行的资产业务规模也明显扩大。A、C 都是衰退时的表现。

26. 【答案】ABCDE 行政处分是指国家机关、企事业单位对所属的工作人员和职工的违反行政纪律的行为给予的行政制裁措施。根据《中华人民共和国行政监察法》和《中华人民共和国公务员法》规定，行政处分种类有：警告、记过、记大过、降级、撤职、开除（六种）。给予国家公务人员和国家行政机关任命的其他人员行政处分，依法分别由任免机关或行政监察机关决定。

27. 【答案】ABCDE 刑事责任是指《中华人民共和国刑法》规定对于触犯《刑法》的自然人或单位适用的刑事制裁措施，包括管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑、死刑，以及罚金、剥夺政治权力、没收财产等刑罚。

28. 【答案】ABD 金融犯罪的主体可以是自然人，也可以是单位。自然人作为犯罪主体，可以是一般主体，也可以是特殊主体。保险诈骗罪本罪主体是特殊主体，只能由投保人、被保险人、受益人构成。单位也可构成本罪。票据诈骗罪主体可以是自然人和单位。其他选项都是自然人犯罪，单位不构成本罪。

29. 【答案】ABCD 操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险。根据《巴塞尔新资本协议》，操作风险可以分为由人员、系统、流程和外部事件所引发的四类风险。利率风险属于市场风险。

30. 【答案】AC 这类问题要仔细阅读选项，根据选项自身的简单逻辑就能判断出对错。A 会增加银行经营过程中的风险，不仅给银行带来了信用风险，同时该从业人员的行为也违背了监管规避的职业操守。这一操守要求银行业从业人员在业务活动中，应依法树立合规意识，不得向客户明示或暗示规避金融、外汇监管规定。C 也违背了监管规避的职业操守，可能会使银行蒙受损失。

31. 【答案】ABDE 此类问题，只要认真阅读选项，选择积极、正面的答案即可。银行工作人员应积极配合监管机构的监管，其中包括接受监管、配合现场检查、配合非现场监管、禁止贿赂及不当便利。接受监管是指银行业从业人员应严格遵守法律法规，对监管机构坦诚和诚实，并与监管部门建立并保持良好的关系，接受银行业监管部门的监管。银行若存在问题，从业人员也应如实反映。

32. 【答案】ABCD 再贷款作为一种重要货币政策工具，需要熟读教材，对其内容有一定清晰的了解。再贷款是中央银行对金融机构发放的贷款，是中央银行资产业务的重要组成部分。金融机构往往也会出现资金不足的情况。这时它们会实施同业间相互拆借，这种拆借期限很短；或向中央银行贷款。再贷款分为三类：解决流动性不足的需要而发放的贷款、为处置金融风险的需要而发放的贷款、用于特定目的的贷款。特定目的的贷款包括对地方政府的专项贷款、支农再贷款、短期资金流动贷款、无息再贷款和中小金融机构的再贷款。C、D 都属特定目的的贷款。

33. 【答案】ABCDE 本题考查对象为《巴塞尔新资本协议》，考生对资本监管的三大

支柱、最低资本要求、外部监管和市场约束应当熟记。《巴塞尔新资本协议》要求银行信息披露的范围包括：资本充足率、资本构成、风险敞口及风险管理策略、盈利能力、管理水平及过程等。

34. 【答案】AD 对基本的财务报表知识应当熟练掌握，尤其是资产负债表和利润表中的基本关系：成本费用+利润=收入；资产+负债=所有者权益。

35. 【答案】BD 银行业从业人员应遵守有关规定，熟知银行承担的反洗钱义务，在严守客户隐私的同时，及时按照所在机构要求，报告大额交易和可疑交易。A 属于岗位职责的规定，C、E 属于信息保密规定。

36. 【答案】ABDE 管风险，即坚持以风险为核心的监管内容，通过对银行业金融机构的现场检查和非现场监管，对风险进行跟踪监控，对风险早发现、早预警、早控制、早处置；提高透明度，即加强信息披露和透明度建设，通过加强银行业金融机构和监管机构的信息披露，提高银行业金融机构经营和监管工作的透明度；管机构，不属于其监管理念；管法人，即坚持法人监管，重视对每个银行金融机构总体金融风险的把握、防范和化解，并通过法人实施对各个系统的风险控制；管内控，即坚持促进银行内控机制的形成和内控效率的提高，注重构建风险的内部防线。

37. 【答案】ABCE 本题涉及信息保密原则和协助执行原则。银行业从业人员无论是在受雇期间还是在离职后，都应遵循信息保密原则。同时，这种保密不是无条件的保密，在信息涉及执法机关调查违法犯罪活动时，应积极配合执法机关的调查活动，提供相应资料。信息保密原则：银行业从业人员应妥善保存客户资料及其交易信息档案。在受雇期间及离职后，均不得违反法律法规和所在机构关于客户隐私保护的规定，不得透露任何客户资料和交易信息。协助执行原则：应当熟知银行承担的依法协助执行的义务，在严格保守客户隐私的同时，了解有权对客户信息进行查询、对客户资产进行冻结和扣划的国家机关，按法定程序积极协助执行机关的执法活动，不泄露执法活动信息，不协助客户隐匿、转移财产。

38. 【答案】ABCD 考生对于这类作为教材中小标题出现的知识点，一定要印象深刻，而且应记清有四种方式。针对不同情况，银行会对发生风险的银行业金融机构进行处置，以减缓风险、保护客户利益、维护金融市场的稳定，具体包括 A、B、C、D。接管指银行业金融机构在已经或可能发生信用危机，严重影响存款人利益的情况下，对银行采取的整顿和改组措施。重组是指通过一定的法律程序，按照具体的重组方案，通过合并、兼并、收购、购买与承接等方式，改变银行业金融机构的资本结构，摆脱财务困难，并继续经营而采取的法律措施。撤销是指监管部门对经批准设立的法人资格的金融机构采取的终止其法人资格的行政强制措施。依法宣告破产是指符合《破产法》的规定，经国务院金融监管机构向人民法院提出对金融机构进行重组或者破产清算的申请后，被人民法院宣告破产的法律行为。

39. 【答案】BD 货币市场又称为短期金融市场，是进行短期资金融通的市场，资金的借贷期为一年以内。货币市场子市场包括：（1）同业拆借市场，是各类金融机构之间进行短期资金拆借活动所形成的市场；（2）票据市场，是各类票据的发行、流通及转让活动

所形成的市场，主要由承兑和贴现市场，以及融资性票据市场和中央银行票据市场构成；（3）国库券市场，是国库券发行与流通所形成的市场；（4）回购协议市场。

40. 【答案】AD 考查金融市场的分类，分别按照期限和交割时间划分。一年期票据是货币工具，公开市场也是货币市场，同时一年期的期限使得其具有期货性质，故属于期货市场。

三、判断题答案

1. 【答案】B 2007年1月召开的全国金融工作会议决定，按照分类指导、“一行一策”的原则，推进政策性银行改革；首先推进国家开发银行改革，全面推行商业化运作，主要从事中长期业务；对政策性业务要实行公开透明的招标制。

2. 【答案】B 银行业从业人员在政策法律和商业习惯允许的范围内可以收送礼物，应确保其价值不超过法律和所在机构规定的范围，且应遵循如下原则：（1）不得是现金、贵金属、消费卡、有价证券等违反商业习惯的礼物；（2）礼物收、送将不会影响是否与礼物提供方建立业务联系的决定，或使礼物接受方产生交易的义务感；（3）礼物收、送不会使客户获得不适当的价格或服务上的优惠。尽管该从业人员是用自己的钱请客户去旅游，但是他违背了收送礼物的第二项原则：礼物收、送将不会影响是否与礼物提供方建立业务联系的决定，或使礼物接受方产生交易的义务感。故这也属于不正常的营销手段。

3. 【答案】A 此题涉及银行业从业人员在面对客户投诉时应如何处理这一银行业从业人员行为准则。银行业从业人员应耐心、礼貌、认真处理客户投诉，并遵循如下原则：（1）坚持客户至上、客观公正原则，不轻慢任何投诉和建议；（2）所在机构有明确的客户投诉反馈时限，应当在反馈时限内答复客户；（3）所在机构没有明确的反馈时限，应当遵循行业惯例或口头承诺的时限向客户反映情况；（4）在投诉反馈时限内无法拿出意见，应当在反馈时限内及时告知客户相关情况，并提前告知下一个反馈时限。

4. 【答案】A 人民法院审理案件时，银行应积极配合，但要遵循一定程序，即查询人要出示本人工作证或执行公务证和出具县级（含以上）人民法院、人民检察院、公安局签发的协助查询存款通知书。由银行行长或其他负责人签字后并指定有关业务部门凭此提供情况和资料，并派专人接待。

5. 【答案】A 除活期存款，存款还分为定期存款，它按不同期限统一按本金计息，不计复利。而定活两便储蓄存款、个人通知存款、教育储蓄存款都是到期统一计息，不计复利。

6. 【答案】B 《中国人民银行法》在第三十二条规定：中国人民银行对金融机构及其他单位和个人的一些行为有权进行监督检查，其中就包括对有关黄金管理规定的行为进行检查监督。这个管理监督对象不仅包括金融机构及单位，而且包括个人。

7. 【答案】A 公司设立是指公司发起人为促进公司成立并取得法人资格，依照法律规定的条件和程序所必须完成的一系列法律行为的总称。而股份有限公司募集设立则需要发行股份，发起人认购一部分，其余向外募集。

8. 【答案】B 此题考查了合同成立与合同生效的区别，而两者显然是不同的。合同成立是指合同订立过程的结束。合同生效是指已经成立的合同具有法律约束力，合同成立

是合同生效的前提。而承诺生效时即是合同成立时，这仅仅是合同生效的前提，它不等同于合同生效。合同成立只是事实问题，而合同生效是法律评价问题。合同成立要简单得多。

9. 【答案】B 这道题实际上考查的是尊重同事这一知识点。在引用同事已公开发表并获得著作权的论文及著述时，我们应先征得同事同意，并且注明来源，即便是在内部交流也是如此。这也是知识产权保护法的要求。

10. 【答案】B 对于提前支取的，由于时间不足，也只能按所存日期当作活期计取利息，利息受到损失。

11. 【答案】B 外国银行分行按照银监会批准的业务范围，可以经营部分或者全部外汇业务，以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务。

12. 【答案】A 资本市场主要包括债券市场和股票市场。1990年年底上交所、深交所的成立，标志着我国股票市场正式成立。1997年6月，银行间债券市场成立，并与交易所债券市场共同构成我国债券市场。

13. 【答案】A 银监会的监管目标有四个，它包括：（1）审慎有效监管，保护存款人和消费者利益；（2）增进市场信心；（3）通过宣传教育工作和相关信息披露，增进公众对现代金融的了解；（4）努力减少金融犯罪。

14. 【答案】B 拆入款项是短期资金来源，需要迅速偿还，而购置设备贷款属于中长期贷款，不得用拆入资金来支持。

15. 【答案】A 工商银行于2006年10月27日在上海证券交易所和香港联合交易所同步上市。中国银行于2006年6月1日在香港联合交易所上市，2006年7月5日在上海证券交易所上市。交通银行于2005年10月27日在香港联合交易所上市，它是第一家全国性的股份制商业银行。中国建设银行于2006年6月1日在香港联合交易所上市，2006年7月5日在上海证券交易所上市。